



ESCUELA SUPERIOR POLITÉCNICA DE CHIMBORAZO
FACULTAD DE ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS
ESCUELA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

CARRERA: INGENIERÍA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

TRABAJO DE TITULACIÓN

Previo a la obtención del título de:

INGENIERO EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA C.P.A.

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN

TEMA:

**AUDITORÍA INTEGRAL A LA COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO
“MUSHUK YUYAY” LTDA., DE LA CIUDAD DE CAÑAR, PROVINCIA DE
CAÑAR, PERÍODO 2015.**

AUTOR:

ENMANUEL SACARÍAS MAYANCELA MOROCHO

RIOBAMBA – ECUADOR

2017

CERTIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Certificamos que el presente trabajo de titulación ha sido desarrollado por el Sr. Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho, quien ha cumplido con las normas de investigación científica y una vez analizado su contenido, se autoriza su presentación.

Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete
DIRECTOR

Ing. Cristóbal Edison Erazo Robalino
MIEMBRO

DECLARACIÓN DE AUTENTICIDAD

Yo, Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho, declaro que el presente trabajo de titulación es de mi autoría y que los resultados del mismo son auténticos y originales. Los textos constantes en el documento que provienen de otra fuente, están debidamente citados y referenciados.

Como autor, asumo la responsabilidad legal y académica de los contenidos de este trabajo de titulación.

Riobamba, 24 de Febrero del 2017

Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho
CC: 0302175393

DEDICATORIA

Dedico mi trabajo de investigación a Dios por la vida que ha dado, y permitir llegar hasta este momento tan importante de mi formación profesional guiándome y dando fuerzas para seguir adelante, a mis queridos padres, Santiago mejor padre que tengo en mi vida el que me apoya tanto moral y económico, y a ti Nicolasa pilar fundamental en mi vida que es mi razón de existir y luchar día a día por ella que siempre me ha apoyado incondicionalmente para seguir adelante y a ustedes mis dos amores Gladys y Akayki que tuvieron paciencia para lograr una de mis metas más deseadas.

A mis hermanos Jesusa, Diana, Moisés y a mis dos primos Rumi y Segundo por haber confiado en mí apoyándome siempre, animando en mí e deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida.

Los quiero mucho

AGRADECIMIENTO

Agradezco primeramente a Dios por bendecirme y permitirme hacer realidad mis sueños.

A mis padres, familiares, porque han estado junto a mi lado en todo momento, por haberme brindado su apoyo incondicional y siempre motivándome para alcanzar mis metas y este logro también se lo debo a ustedes.

A la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, a la Facultad de Administración de Empresas, a la Escuela de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, a los docentes por las enseñanzas que me han brindado durante mi vida estudiantil y han contribuido a mi formación profesional.

A la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., y a quienes forman parte de ella por brindarme la oportunidad de desarrollar este trabajo de investigación final, facilitándonos su apertura y confianza total.

Mi agradecimiento muy especial al Ing. Fernando Veloz Director de Tesis y a Ing. Cristóbal Erazo Miembro del Tribuna, quienes con su apoyo y colaboración permitieron la culminación de la presente trabajo de titulación, gracias por toda la paciencia que demostraron durante todo el proceso, por habernos facilitado todos sus conocimientos.

Agradezco a todas las personas que nos brindaron de una u otra forma su apoyo y colaboración para que este trabajo se culmine con éxito.

ÍNDICE GENERAL

Portada	i
Certificación del tribunal	ii
Declaración de autenticidad.....	iii
Dedicatoria.....	iv
Agradecimiento.....	v
Índice general.....	vi
Índice de tablas	ix
Índice de gráficos.....	x
Resumen.....	xi
Abstract	xii
Introducción	1
CAPÍTULO I: EL PROBLEMA.....	3
1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	3
1.1.1 Formulación del Problema.....	6
1.1.2 Delimitación del Problema	8
1.2 JUSTIFICACIÓN	8
1.3 OBJETIVOS	10
1.3.1 Objetivo General.....	10
1.3.2 Objetivos Específicos	10
CAPITULO II: MARCO TEÓRICO	11
2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS	12
2.1.1 Antecedentes Históricos	12
2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	13
2.2.1 Auditoría.....	13
2.2.2 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS).....	15
2.2.3 Auditoría Integral	16
2.2.4 Control Interno	23
2.2.5 Riesgos de Auditoría	26
2.2.6 Programas de Auditoría	29
2.2.7 Papeles de Trabajo.....	29
2.2.8 Archivos Permanentes	30

2.2.9	Archivos Corrientes	30
2.2.10	Referencias y Marcas de las Hojas de Trabajo	31
2.2.11	Evidencia de Auditoría	33
2.2.12	Hallazgos de Auditoría	35
2.2.13	Informes de Auditoría	36
2.2.14	Indicadores	39
2.3	IDEA A DEFENDER	43
CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO		44
3.1	MODALIDADDE INVESTIGACIÓN	44
3.2	TIPOS DE INVESTIGACIÓN	44
3.2.1	Descriptiva	44
3.2.2	De Campo	44
3.2.3	Documental	44
3.3	POBLACIÓN Y MUESTRA	45
3.3.1	Población	45
3.3.2	Muestra	45
3.4	MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	46
3.4.1	Métodos de Investigación	46
3.4.2	Técnicas de Investigación	47
3.4.3	Instrumentos de Investigación	47
3.5	RESULTADOS	48
CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO		66
4.1	TÍTULO	66
4.2	ARCHIVO PERMANENTE	66
4.3	ARCHIVO CORRIENTE	91
4.3.1	Planificación Preliminar	94
4.3.2	Planificación Específica	115
4.3.3	Auditoria de Control Interno	126
4.3.3	Auditoría de Gestión	157
4.3.3	Auditoría Financiera	189
4.3.3	Auditoría Cumplimiento	232
4.3.3	Informe de Auditoría Integral	253
CONCLUSIONES		280
RECOMENDACIONES		281

BIBLIOGRAFÍA	282
ANEXOS	283

ÍNDICE DE TABLAS

Cuadro 1:Árbol de Problemas.....	7
Cuadro 2: Hilo Conductor.....	11
Cuadro 3: Clasificación de la Auditoría.....	15
Cuadro 4: Fases de la Auditoría Integral	19
Cuadro 5: Descripción de la fórmula del nivel de confianza.....	27
Cuadro 6: Referenciación de los Papeles de Trabajo de Auditoría	31
Cuadro 7: Clasificación de la Evidencia.....	34
Tabla 1: Rangos del nivel de confianza y riesgo	28
Tabla 2: Cumplimiento de los PCGA	48
Tabla 3: Capacitación	49
Tabla 4: Realización de FODA.....	50
Tabla 5: Cumplimiento del manual de crédito.....	51
Tabla 6: Auditorías Anteriores	52
Tabla 7: Importancia de Auditoría Integral	53
Tabla 8: Sistema de seguimiento y evaluación.....	54
Tabla 9: Archivo ordenado y clasificado	55
Tabla 10: Informe de Auditoría Integral.....	56
Tabla 11: Difusión de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria.....	57
Tabla 12: Solicitud de Crédito	59
Tabla 13: Trámites para Conseguir Créditos	60
Tabla 14: Atención del Personal de la Cooperativa.....	61
Tabla 15: Requisitos para Crédito	62
Tabla 16: Información de Productos y Servicios.....	63
Tabla 17: Tasa de Interés	64
Tabla 18: Satisfecho del Servicio	65

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfica 1: Componentes de la Auditoría Integral	20
Gráfica 2: Componente de Control Interno	25
Gráfica 3: Cumplimiento de los PCGA	48
Gráfica 4: Capacitación	49
Gráfica 5: Realización de FODA	50
Gráfica 6: Cumplimiento del manual de crédito	51
Gráfica 7: Auditorías Anteriores	52
Gráfica 8: Importancia de Auditoría Integral	53
Gráfica 9: Sistema de seguimiento y evaluación	54
Gráfica 10: Archivo ordenado y clasificado	55
Gráfica 11: Informe de Auditoría Integral	56
Gráfica 12: Difusión de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria	57
Gráfica 13: Solicitud de Crédito	59
Gráfica 14: Trámites para Conseguir Créditos	60
Gráfica 15: Atención del Personal de la Cooperativa	61
Gráfica 16: Requisitos para Crédito	62
Gráfica 17: Información de Productos y Servicios	63
Gráfica 18: Tasa de Interés	64
Gráfica 19: Satisfecho del Servicio	65

RESUMEN

La Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda, de la ciudad de Cañar, fué realizado con la finalidad de mejorar los procedimientos de evaluación financiera, de gestión y cumplimiento, para alcanzar eficiencia y eficacia en las operaciones administrativas y financieras, mediante la aplicación del método COSO I; apoyado en las Normas de Control Interno para las entidades. Se utilizó la Auditoría Gestión, Auditoría Financiera y Auditoría Cumplimiento de las normativas vigentes, a través de las cuales se determinó el nivel de confianza y riesgo, las mismas que fueron detallados en los hallazgos e informados oportunamente mediante el informe de Auditoría. Se emitieron las respectivas conclusiones y recomendaciones con el propósito de efectuar las acciones correctivas a las debilidades encontradas en la evaluación del control interno y áreas críticas identificadas a lo largo del desarrollo del examen; todo esto con el fin de que se cumplan con los objetivos de la Cooperativa y permita una oportuna toma de decisiones.

Palabras Claves: AUDITORÍA INTEGRAL. AUDITORÍA DE GESTIÓN. AUDITORÍA FINANCIERA. AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO. COSO I.

Ing. M.D.E. Carlos Fernando Veloz Navarrete
DIRECTOR

ABSTRACT

The Comprehensive audit of the Mushuk Yuyay Ltda Credit Union of the city of Canar, was made with the aim of improving the procedures for financial evaluation, management and compliance, in order to achieve efficiency and effectiveness in administrative and financial operations, through the application on the COSO I method; supported by the Internal Control Standards for entities. The Audit Management, Financial Audit and Audit of Compliance with the current regulations were used, through which the level of confidence and risk was determined; in addition, the findings were detailed and informed in a timely manner through the Audit Report. The respective conclusions and recommendations for the purpose of corrective actions to the weaknesses found in the evaluation of internal control and critical areas identified during the course of the examination; all in order to comply with the objectives of the Cooperative and allow timely decision-making.

Keywords: INTEGRAL AUDIT. AUDIT MANAGEMENT. FINANCIAL AUDIT OF COMPLIANCE. COSO I.

INTRODUCCIÓN

Es evidente que el desarrollo económico de nuestro país, especialmente en las entidades del sistema financiero, ha dado lugar a importantes cambios dentro de su estructura administrativa y financiera, generando un riesgo oculto, por lo que requiere de una evaluación permanente. La auditoría integral constituye un proceso técnico de medición del cumplimiento de los objetivos institucionales.

En un mercado de dura competencia las empresas que pretenden mantenerse en el mercado se ven obligadas a una constante tarea de desarrollar nuevas estrategias a través de una intensa labor de control interno, cumplimiento de disposiciones legales y una adecuada gestión administrativa

El presente trabajo de investigación va enfocado a realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro Y Crédito “MUSHUK YUYAY” LTDA., de la ciudad de Cañar, provincia de Cañar, período 2015. Para uso interno de la institución con el propósito de mejorar la organización y control de los recursos económicos de la Cooperativa.

La presente investigación cuenta con cuatro capítulos los mismos que se detallan a continuación.

En el capítulo I Se realiza el planteamiento del problema, identificando el objeto de estudio y la justificación, para la realización de la auditoría, así como también se plantea el objetivo general y los objetivos específicos de la investigación.

En el capítulo II Se analiza la auditoría integral, y antecedentes que contribuye a la solución del problema investigado así una descripción conceptual de auditoría financiera, de cumplimiento, control interno y gestión.

En el capítulo III Se expone el marco metodológico, tipos de investigación, población y muestra, métodos, técnicas e instrumentos de investigación.

En el capítulo IV Se desarrolla la propuesta a través de la ejecución de la Auditoría Integral, que incluye la planificación, la evaluación de control interno por el método COSO I en la que se plantean algunas variables necesarias para el desarrollo de la auditoría, la ejecución de los componentes y por último la comunicación de resultados

fase en la que se emite el informe de auditoría integral que incluye conclusiones y recomendaciones.

Presentar los resultados de los procesos auditados en informes, en lo que se detallan los hallazgos que son debidamente comunicados con la finalidad de que se implementen acciones correctivas.

CAPÍTULO I: EL PROBLEMA

1.1 PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

El progreso y las necesidades de las Cooperativas de Ahorro y Crédito del Ecuador que han crecido a un ritmo acelerado, atendiendo los nichos del mercado que deja el sistema bancario tradicional, ampliaron su canal de operación. La implementación de sencillos esquemas de control y seguimiento logran ampliar la cobertura de servicios.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk-Yuyay” Ltda., nace como Caja Ahorro y Crédito en el año de 1996 respaldada de manera legal por la Asociación de Productores Artesanales de Semillas “Mushuk Yuyay” (pensamiento nuevo), la misma que fue creada en noviembre del año 1993 con el objetivo de producir y seleccionar semillas agrícolas de las variedades nativas y mejoradas en las comunidades indígenas y campesinas del pueblo Cañarí.

La cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay Ltda.”, evidencia actualmente una serie de problemas y dificultades en las diferentes áreas, a saber:

Financiera

- No existe un control adecuado en el área de caja, debido a la inexistencia de un supervisor.
- Incorrecta aplicación del Manual de Crédito al proceso de concesión de créditos, lo que ocasiona que exista un riesgo crediticio alto, por incumplimiento de los asesores en los procesos de concesión y recuperación del crédito.
- Garantías insuficientes en los préstamos, que causa riesgos en la recuperación de cartera.

Gestión

- Carencia de un sistema de seguimiento y evaluación de actividades que apoye al cumplimiento de objetivos, metas, programas y proyectos institucionales, lo que

ocasiona que la cooperativa no incremente la cantidad de socios, inversiones, pólizas por lo cual detiene el crecimiento de la entidad

- No se ha estructurado un FODA dentro de la cooperativa, lo que causa que la información no sea real y que arroje diferentes resultados al momento de la aplicación de indicadores.
- Los archivos de documentos de respaldos del área de créditos no están debidamente ordenados y clasificados por cada socio.
- No se capacita al personal en las diferentes áreas, generando a la entidad un deficiente cumplimiento de las actividades y por ende pérdida de recursos.

Cumplimiento

- No se ha realizado evaluaciones de eficiencia del sistema de control interno, además no se verifica el cumplimiento de leyes y reglamentos internos y externos aplicables a la entidad que permita el logro de los objetivos institucionales.
- La contadora no se encuentra actualizada en la materia tributaria lo que ocasiona que por desconocimiento de las leyes y reglamentos tributarios realice las declaraciones con errores u omisiones.

Todos los problemas citados anteriormente se buscan corregir con la aplicación de una auditoría integral que permitirá analizar la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de las leyes pertinentes y administración ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar los resultados obtenidos del problema.

Por lo cual es urgente y necesario emprender con la presente Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., de la ciudad de Cañar, provincia de Cañar, período 2015, a fin de garantizar la eficiencia, eficacia y cumplimiento de objetivo y metas establecidas por la organización.

Definición del Problema

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., no ha sido objeto de una Auditoría integral que permite evaluar el desempeño institucional. El principal problema de la entidad es una inadecuada Gestión Administrativa, Financiera y de Cumplimiento de la normativa vigente, que incide en la toma adecuada y oportuna de decisiones que impide a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., obtener mejores resultados en un futuro, lo cual ha generado por las siguientes causas:

- Incumplimiento del manual de crédito
- Ausencia de técnicas de control adecuadas.
- Falta de control personal.
- Falta de un plan de capacitación personal.
- Incumplimiento de la normativa legal.

Las causas antes mencionadas han provocado los siguientes efectos:

- Inestabilidad en la gestión financiera
- Alto porcentaje de cartera vencida
- Medidas deficientes para la protección de los activos.
- No se realiza evaluación de desempeño al personal
- Dificultades para llevar a cabo las actividades
- Inconformidad con las leyes por parte de la cooperativa.

Estos antecedentes podrían dar origen a un desequilibrio en su economía, crecimiento como entidad financiera, y no ser competitivo de acuerdo al crecimiento acelerado de nuestro País. Es por estas razones la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., requiere realizar una auditoría integral, ya que esto le permitiría que la cooperativa tenga un control y realice acciones correctivas de acuerdo a las recomendaciones que se emitirá en el informe de auditoría integral.

Problema Central

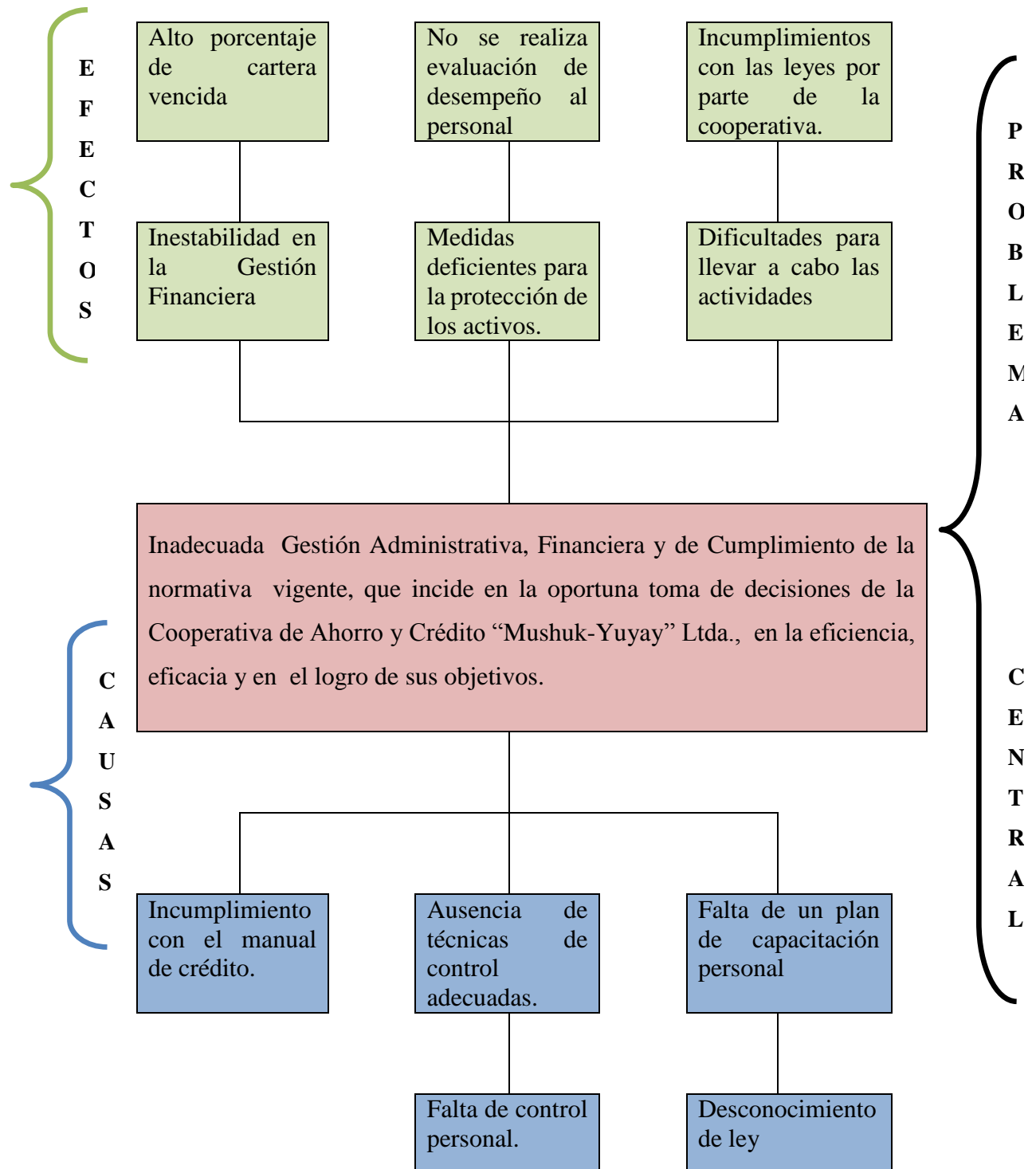
Inadecuada Gestión Administrativa, Financiera y de Cumplimiento de la normativa vigente, que incide en la oportuna toma de decisiones de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., en la eficiencia, eficacia y en el logro de sus objetivos.

1.1.1 Formulación del Problema

¿Cómo incide la ejecución de la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., de la Ciudad de Cañar, ¿Provincia de Cañar, ¿Período 2015, en el mejoramiento de las operaciones administrativas y financieras?

Árbol de Problemas

Cuadro 1:Árbol de Problemas



Fuente: COAC Mushuk Yuyay Ltda.

Elaborado por: EnmanuelMayancela

1.1.2 Delimitación del Problema

La Auditoría Integral se aplicará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., de la Ciudad de Cañar, Provincia de Cañar, Período 2015.

En los siguientes parámetros se delimita el proyecto de investigación:

Campo: Auditoría

Área: Auditoría Integral

Aspecto: Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda.

Temporal: Período 2015

1.2 JUSTIFICACIÓN

El sector cooperativo comprende al conjunto de organizaciones entendidas como sociedades de personas que se han unido en forma voluntaria para satisfacer sus necesidades económicas, sociales y culturales en común, mediante una empresa de propiedad conjunta y de gestión democrática, con personalidad jurídica de derecho privado e interés social.

A través de un diagnóstico previo se ha determinado que la Cooperativa no ha sido Objeto de una auditoría integral, es por esto que la investigación es original.

Como productos de la auditoría integral después de efectuar una adecuada planeación, evaluación de riesgos y de control y efectuado los procedimientos necesarios para lograr establecer las evidencias suficientes en la ejecución de la auditoría, se emitirá un dictamen sobre la razonabilidad de los estados financieros, un informe con las conclusiones y recomendaciones, que permita a los directivos realizar acciones correctivas pertinentes para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

En COAC “MUSHUKYUYAY” Ltda., no se ha realizado una auditoría integral hasta la actualidad, debido a esto surge la necesidad de desarrollar una revisión de los aspectos administrativos, de gestión, de control interno y en general del sistema de información, lo cual proporcionará a la institución una herramienta efectiva que ayudará a detectar

posibles errores y de esta manera eliminarlos con el propósito de cumplir los objetivos y metas de la entidad.

La importancia de realizar la investigación es porque permite evaluar el control interno y buscar el mejoramiento de la administración con la finalidad de asegurar la confidencialidad y disponibilidad los servicios que brinda la cooperativa y la información almacenada en los mismos.

La presente investigación se justifica desde la perspectiva teórica, debido a que a través de la estructuración del marco teórico conceptual se van a reforzar y obtener nuevos conocimientos sobre Auditoría Integral, sus Leyes, Normas y Reglamentos, que rigen en la entidad, que ayudará de base para la ejecución de la misma en la Cooperativa de Ahorro y Crédito MushukYuyayLtda., lo cual servirá de sustento bibliográfico a la investigación y de tal forma que su resultado sea el más objetivo y real posible.

La realización desde la parte científica metodológica, ya que se aprovechará los diferentes métodos, técnicas e instrumentos de investigación existentes recabar información veraz, oportuna y confiable en el desarrollo de Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., en la Ciudad de Cañar, en el Periodo 2015, con el propósito de obtener información positiva, oportuna y garantice una correcta evaluación.

Los beneficiarios directos de esta investigación serán: gerente, los empleados y los socios de la Cooperativa de Ahorro de Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., de acuerdo con base a las conclusiones y recomendaciones emitidas en el informe de Auditoría podrán tomar las acciones correctivas adecuadas de esta manera se alcanzará a llegar al cumplimiento de objetivos y metas organizacionales y finalmente me permitirá aplicar los conocimientos adquiridos durante mi formación académica para desarrollar la presente Auditoría Integral en la entidad, pero así mismo será la oportunidad para obtener nuevos conocimientos resultado de la experiencia y la vida real.

Es factible realizar la presente Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., ya que existe la autorización y colaboración del Consejo Administrativo y Gerente para visitar las instalaciones y el personal en proporcionar la información necesaria para el desarrollo de la investigación, con el objetivo de mejorar el desempeño de la administración de la entidad.

1.3 OBJETIVOS

1.3.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., de la ciudad de Cañar, provincia de Cañar, período 2015, aplicando procedimientos de evaluación financiera, de gestión y cumplimiento, para alcanzar eficiencia y eficacia en las operaciones administrativas y financieras.

1.3.2 Objetivos Específicos

- Definir la base teórica conceptuales, con la finalidad de sustentar científicamente la aplicación de la auditoría integral en la entidad.
- Plantear los componentes que forman parte de la auditoría integral, como propuesta para la evaluación de la gestión administrativa, financiera y de cumplimiento, utilizando la metodología propia de la auditoría y método COSO I
- Emitir el informe de auditoría integral que ayudará a mejorar la gestión administrativa, financiera, determinar la razonabilidad de los estados financieros y medir el cumplimiento de los controles internos y de la normativa legal de la cooperativa.

CAPITULO II: MARCO TEÓRICO

Como guía del presente marco teórico se ha elaborado un **Hilo Conductor** para un mejor entendimiento de los temas a tratarse en el Capítulo II.

Cuadro 2: Hilo Conductor

HILO CONDUCTOR DEL MARCO TEÓRICO	ANTECEDENTES	Históricos
	AUDITORÍA	Concepto Importancia Alcance Objetivo Clasificación NAGAS
	AUDITORÍA INTEGRAL	Concepto Importancia Alcance Objetivo
	AUDITORÍA FINANCIERA	Concepto Alcance
	AUDITORÍA DE GESTIÓN	Concepto Importancia
	AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO	Concepto Alcance
	COSO I	Ambiente de Control Valoración de Riesgos Actividad de Control Información y Comunicación Supervisión y Monitoreo
	RIESGO DE AUDITORÍA	Concepto Componentes
	PROGRAMA DE AUDITORÍA	Concepto
	INFORMES DE AUDITORÍA	Concepto Elementos del Informe
	PAPELES DE TRABAJO	Concepto Archivo Permanente Archivo Corriente Referencias y Marcas
	EVIDENCIA	Concepto Clases de Evidencias
	HALLAZGO	Concepto Atributo de Hallazgo
	INDICADORES	Concepto Características Tipos de Indicadores

Elaborado por: EnmanuelMayancela

2.1 ANTECEDENTES INVESTIGATIVOS

2.1.1 Antecedentes Históricos

Este tipo de auditoría se originó en los Estados Unidos siendo implementada tanto en el sector público como en el privado. En el sector público fué impulsada por organizaciones tales como: Contraloría General de los Estados Unidos (GAO), creada como departamento independiente del Gobierno Federal; la Unidad de Auditoría del Congreso del Gobierno de los Estados Unidos y otras instituciones.

En la década de los 30 se dio una depresión, en los años 40 ocurrió una guerra, lo que ocasionó que el Gobierno de los Estados Unidos creciera y se viera en la necesidad de realizar auditorías para verificar que las agencias gastaran y controlaran de forma adecuada sus asignaciones.

En los años 50, la GAO mejoró su capacidad de evaluación de las deficiencias administrativas, sin importar el tipo de actividad a la que se dedicara, debido a que el Congreso comenzó a solicitar información sobre la labor que la Administración realizaba en las diversas agencias federales. Al final de los años 60 y principio de los 70 la GAO profundo el alcance de su auditoría para abarcar la evaluación de la efectividad de un programa total.

Por lo tanto, ha sido la GAO quien ha dado mayor aporte a la Auditoría Integral en el sector público, con la publicación del libro “Normas para la Auditoría de Organismos, Programas, Actividades y Funciones Gubernamentales”, mejor conocido como “Libro Amarillo”. Este libro ha significado un gran aporte a la Auditoría Integral, aunque este hace mención ampliamente de todas las Auditorías, estableciendo los 3 elementos de una auditoría de este tipo: economía, eficiencia y efectividad; siendo esta denominada por la GAO “Auditoria de Economía, Eficiencia y Efectividad”.

Un factor importante para que la Auditoría Integral tenga éxito es que los auditores posean suficiente independencia, lo cual asegura que no se vea influenciado políticamente o tenga algún tipo de relación dependiente que afecte su informe.

En cuanto el sector privado, esta auditoría ha sido desarrollada en gran parte por medio de auditores internos, y surgiendo así dentro de las unidades de auditoría interna de las empresas. En un principio surgió para evitar pagos indebidos, pero luego se extendió a otras áreas operacionales.

En actualidad una auditoría integral ayuda a mejorar la utilización y optimización de los recursos de la institución por lo cual permite corregir aspectos importantes en cada una de las áreas que conlleve al logro de los objetivos trazados.

2.2 FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

2.2.1 Auditoría

El autor Donaliza Lugo (2010), indica que:

Es el examen objetivo, sistemático y profesional de las operaciones financieras y administrativas efectuado con posterioridad a su ejecución como servicio a la gerencia por personal de una unidad de auditoría, completamente independiente de dichas operaciones, con la finalidad de verificarlas, evaluarlas y elaborar un informe que contenga comentarios, conclusiones y recomendaciones, soportando en evidencias convincentes. (p.340).

En mi opinión: Auditoría es un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre las afirmaciones relativas a los actos y eventos de carácter económico; es decir sobre los balances que estén razonables; para luego informar a los dueños o los socios.

2.2.1.1 Importancia

Aguirre, J (2008) mencionan que:

Las auditorías en los negocios son importantes, por cuanto la gerencia sin la práctica de auditoría no tiene plena seguridad de que la información registrada realmente sea verdadera y confiable; además evalúa el grado de eficiencia y eficacia con que se desarrolla las tareas económicas, administrativas y el grado de cumplimiento de los planes y orientaciones de la gerencia (p.17).

2.2.1.2 Alcance

Fernández Zapico (2010) señala que:

El campo de aplicación o alcance de la auditoría responde al conjunto de necesidades del cliente y debe quedar bien definido. El alcance especificará las instalaciones y unidades que van a ser cubiertas, así como áreas de estudio que van a ser tratadas, por lo que puede centrarse en un único puesto de trabajo, en un procedimiento o conjunto de procedimientos. (p.128).

2.2.1.3 Objetivos

El autor Armador Sotomayor (2008), detalla los siguientes objetivos:

- Velar por el cumplimiento de los controles internos establecidos.
- Revisar las cuentas desde el punto de vista contable, financiero, administrativo y operativo.
- Comprobar el grado de confiabilidad de la información que produzca la organización.
- Evaluar la calidad del nivel de desempeño en el cumplimiento de las responsabilidades asignadas. (p.18).

2.2.1.4 Clasificación de la Auditoría

Según (Peña, 2009, p5) propone la siguiente clasificación de la auditoría:

Cuadro 3: Clasificación de la Auditoría

Auditoría por la procedencia del auditor	Auditoría por su área de aplicación	Auditoría especializada en áreas específicas.
Auditoría externa. Auditoría interna.	Auditoría Financiera. Auditoría de Gestión. Auditoría de Cumplimiento. Auditoría Integral. Auditoría Administrativa. Auditoría Operacional. Auditoría Gubernamental. Auditoría de Sistemas.	Auditoría área médica. Auditoría al desarrollo de obras públicas y construcción. Auditoría Fiscal. Auditoría de Proyectos de Inversión. Auditoría Ambiental.

Fuente: Biblioteca- FADE

Elaborado por: EnmanuelMayancela

2.2.2 Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS)

(Whittington&Pany, 2005, p.29) afirma que las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas son:

La existencia de estas normas prueba que la profesión quiere mantener una calidad uniformemente alta en el trabajo de los contadores públicos independientes. Si todos tienen una buena preparación técnica y si realizan las auditorías con habilidad, meticulosidad y juicio profesional, aumentará el prestigio de los contadores y el público dará mayor importancia a la opinión que los auditores incorporan a los estados financieros.

2.2.2.1 Clasificación de las NAGAS

Normas Generales o Personales

1. Entrenamiento y Capacidad Profesional

2. Independencia

3. Cuidado o Esmero Profesional.

Normas de Ejecución del Trabajo

4. Planeamiento y Supervisión

5. Estudio y Evaluación del Control Interno

6. Evidencia Suficiente y Competente.

Normas de Preparación del Informe

7. Aplicación de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

8. Consistencia

9. Revelación Suficiente

10. Opinión del Auditor

2.2.3 Auditoría Integral

El autor Blanco Luna (2012) afirma que:

La Auditoría Integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un período determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación (p. 4).

En mi opinión: Auditoría Integral es un proceso de obtener y evaluar objetivamente en un período determinado, la información financiera, gestión administrativa, el cumplimiento de las leyes pertinentes y el manejo ordenada en el logro de metas y objetivos propuestos que permite informar sobre el grado de correspondencia sobre la situación de la entidad.

2.2.3.1 Importancia

Según Nagu (2009) refiere que:

La auditoría integral engloba a todos los sistemas de información de la entidad, estableciendo un escenario completo para evaluar la gestión pública; en donde todos los involucrados como el ente regulador, los directivos y la sociedad en general presentan la necesidad de conocer el control que se efectúa sobre los recursos públicos, ya que estos son retornados a los contribuyentes en forma de servicios y para la subsistencia del Estado, por lo que se considera apropiado la realización de este tipo de verificaciones y evaluaciones.

2.2.3.2 Alcance

Según Blanco Luna (2012) señala que:

El alcance de la auditoría integral se basa principalmente en pruebas selectivas suficientes para obtener seguridad razonable en cuanto a que la información que contienen los registros contables principales y otros datos, es confiable como base para la preparación de los estados financieros y que permita obtener evidencia suficiente y válida para formar y justificar la opinión que se debe expresar acerca de la razonabilidad de los estados financieros. En igual forma se harán pruebas selectivas para respaldar las conclusiones u opiniones de los demás temas que incluyen la auditoría integral (p. 22).

2.2.3.3 Objetivos de la Auditoría Integral

De acuerdo a Blanco Luna (2012) manifiesta que:

Los objetivos de una auditoría integral ejecutada por un contador público independiente son:

1. Expresar una opinión sobre si los estados financieros objetos del examen, están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables.

Este objetivo tiene la intención de proporcionar una certeza razonable de que los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral están libres de

manifestaciones erróneas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de evidencia de la auditoría, necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas importantes en los estados financieros tomados en forma integral.

2. Establecer si las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y procedimientos que le son aplicables. El propósito de esa revisión es proporcionar al auditor una certeza razonable sobre si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentos que las rigen.

3. Determinar si la entidad se ha conducido de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos. El grado en que la administración ha cumplido adecuadamente con las obligaciones y atribuciones que han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica.

4. Evaluar el control interno financiero se ha diseñado y aplicado en forma efectiva para cumplir con los objetivos propuestos (p. 4).

2.2.3.4 Fases de la Auditoría Integral

La auditoría integral al igual que las demás auditorías se desarrolla con las etapas de planeación, ejecución, informe y seguimiento.

Cuadro 4: Fases de la Auditoría Integral

<p>FASE I-A: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Conocimiento de la entidad▪ Obtención de información▪ Evaluación preliminar <p>FASE I-B: PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Control Interno▪ Evaluación de riesgos▪ Determinación del enfoque de auditoría▪ Determinación del enfoque del muestreo
<p>FASE II: EJECUCIÓN</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Aplicación de pruebas de cumplimiento▪ Aplicación de pruebas analíticas▪ Aplicación de pruebas sustantivas▪ Evaluación de resultados y conclusiones
<p>FASE III: INFORME</p> <ul style="list-style-type: none">▪ Dictamen Profesional▪ Estados Financieros Comparativos▪ Notas a los Estados Financieros▪ Comentarios, conclusiones y recomendaciones
<p>FASE IV: SEGUIMIENTO</p>

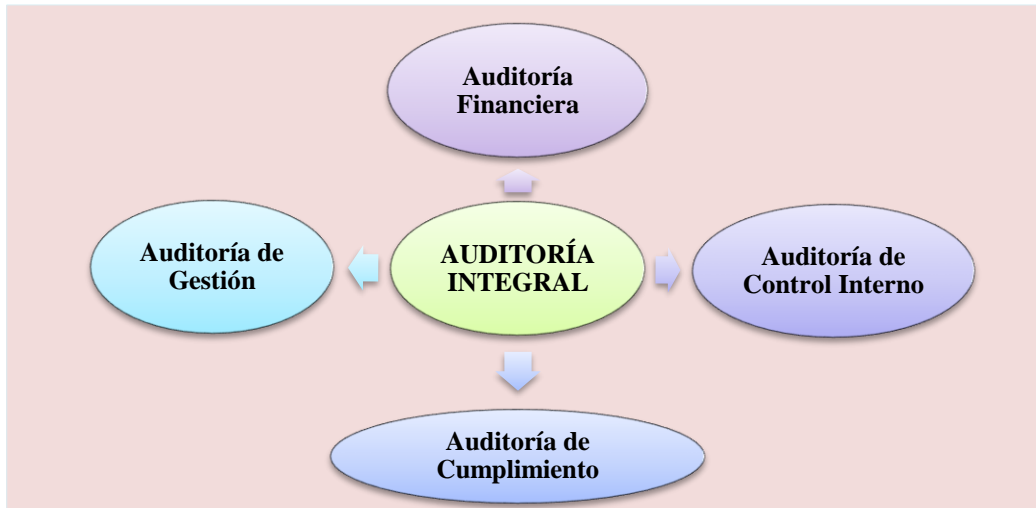
Fuente: Biblioteca FADE

Elaborado por: EnmanuelMayancela

2.2.3.5 Componentes de la Auditoría Integral

Blanco Luna (2012) señala que los componentes de auditoría integral son los siguientes:

Gráfica 1: *Componentes de la Auditoría Integral*



Fuente: Blanco Luna (2012)

Elaborado por: Emanuel Mayancela

Auditoría de Control Interno

Para evaluar el sistema global del control interno y concluir si funciona efectivamente para la consecución de los siguientes objetivos básicos:

- Efectividad y eficiencia de las operaciones.
- Confiabilidad en la información financiera.
- Cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables (p. 11).

En mi opinión: Auditoría de Control Interno es un proceso realizado por el Consejo de Administradores de una entidad, que está diseñado para proveer razonable seguridad respecto del logro de los objetivos de una manera eficiencia y efectividad en las operaciones financieras y cumplimiento de leyes.

Auditoría Financiera

Blanco Luna (2012) señala que la Auditoría Financiera es:

Para expresar una opinión si los estados financieros objetos del examen, están preparados en todos los asuntos importantes de acuerdo con las normas de contabilidad y de revelaciones que le son aplicables. Este objetivo tiene el propósito de suministrar una certeza razonable de los estados financieros, finales o intermedios, tomados de forma integral están libres de manifestaciones erróneas importantes. Certeza razonable es un término que se refiere a la acumulación de la evidencia de la auditoría necesaria para que el auditor concluya que no hay manifestaciones erróneas substanciales en los estados financieros tomados en forma integral (p. 11).

Alcance de la Auditoría Financiera

Consiste en revisar los estados Financieros intermedios y finales para determinar si:

En conjunto, son coherentes con nuestro conocimiento de negocio, nuestra comprensión de los saldos y relaciones individuales y nuestra evidencia de auditoría.

Las políticas contables utilizadas en la preparación de los estados financieros son apropiadas y están reveladas adecuadamente al igual que cualquier cambio en dichas políticas contables, normas profesionales y requisitos legales reglamentarios. Los estados financieros en nuestro dictamen de auditoría con frecuencia se incluyen en un documento que se presenta ante una autoridad de control y vigilancia, o se distribuye al público

En mi opinión: Auditoría financiera es el examen que se realiza de los registros, comprobantes, documentos y otras evidencias que sustentan en los estados financieros, los cuales sirven como base para formular el dictamen respecto de la razonabilidad con que presenta la situación financiera.

Auditoría de Gestión

Blanco Luna (2012) señala que la Auditoría de Gestión es:

Para concluir si la entidad se ha terminado de manera ordenada en el logro de las metas y objetivos propuestos y en el grado en que la administración ha cumplido con todas las obligaciones y atribuciones que le han sido asignadas y si tales funciones se han ejecutado de manera eficiente, efectiva y económica (p11).

Importancia de la Auditoría de gestión

La Auditoría de Gestión es importante porque permite analizar y sobre todo evaluar todas las actividades realizadas por la Cooperativa determinando el grado de eficiencia, eficacia y calidad en la utilización de los recursos asignados, los procesos que se han seguido, y sobre todo la entrega de servicios en concordancia con lo planificado, considerando siempre la mejora continua, la misma que se puede lograr a través de las recomendaciones y plan de seguimiento determinados en los informes de auditoría.

En mi opinión: Auditoría de Gestión es aquella que se realiza para evaluar el grado de eficiencia, eficacia en el logro de los objetivos previstos por la institución y con los que se han manejado los recursos, y también permiten identificar el grado de satisfacción de los socios por los productos y servicios que brinda la entidad.

Auditoría de Cumplimiento

Blanco Luna (2012) señala que la Auditoría de Cumplimiento es:

La comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad (p.11).

Alcance de la auditoría de cumplimiento

Espinoza (2013) afirma “a fin de determinar el alcance efectivo que debe tener la auditoría de cumplimiento en cada organización, debemos partir del análisis de sus objetivos y finalidad, considerando su naturaleza particular de empresa pública o privada” (p.18).

De acuerdo al concepto anterior la Auditoría de Cumplimiento es un examen de las operaciones financieras, administrativas, que se han realizado conforme a las leyes, derechos, y disposiciones legales que permiten un control interno que están de acuerdo

con las normas y si dichos procedimientos están realizando de manera efectiva y que son adecuados para el logro del objetivo de la entidad.

2.2.4 Control Interno

Según (Malica& Abdelnur), afirma que:

Es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable; los estados contables constituyen el objeto del examen en la auditoría externa de estados contables, esta relación entre ambos muestra la importancia que tiene el sistema de control interno para la auditoría externa de estados contables.

2.2.4.1 Objetivos del control interno

Objetivos básicos que conllevan al control interno, mismos que se relacionan con cada tipo de auditoría, ya que son los siguientes:

- Fomentar y asegurar el pleno respeto, apego, observancia y adherencia a las políticas prescritas o establecidas por la administración de la entidad. (Auditoría Administrativa).
- Promover eficiencia en la operación, Las políticas y disposiciones implantadas por la administración serán la base, soporte y punto de partida para operar. Estas políticas deben identificar metas y estándares de operación básicos para medir el desempeño y calificar la eficiencia, eficacia y economía, elementos indispensables para lograr la óptima sinergia operativa integral. (Auditoría Operacional).
- Asegurar razonabilidad, confiabilidad, oportunidad e integridad de la información financiera y la complementaria administrativa y operacional que se genera en la entidad. La información es básica e indispensable para conocer la gestión y el desempeño de la entidad, como se encuentra está en la actualidad, y una base fundamental para la toma de decisiones que garanticen su bienestar futuro. La información dirá cuan buenas y acertadas han sido las políticas establecidas y cuál ha sido el nivel de eficiencia de la operación. Una entidad sin buena información hace endeble su existencia y subsistencia (Auditoría Financiera).

- Protección de los activos de la entidad. Este cuarto objetivo se concreta con la observancia de los tres objetivos anteriores (pp.194-296).

2.2.4.2 Clases de control interno

Aguagallo y Machado (2012) señala que las clases de control interno son los siguientes:

Los controles internos están agrupados en dos categorías: administrativos y contables.

Controles Administrativos: Son procedimientos y métodos que se relacionan sobre todo con las operaciones de una Empresa y las directivas, políticas e informes administrativos. El auditor interno se interesa por la razonabilidad de dichas políticas, relacionadas del costo de mantenerlas en comparación con los beneficios, y grado hasta el cual se están cumpliendo. El auditor interno recomendará que se modifiquen ciertos controles administrativos, se replacen o eliminen.

Controles Contables: Consiste en métodos, procedimientos y plan de organización que se refieren sobre todo a la protección de los activos y asegurar que las cuentas y los informes financieros sean confiables. A los auditores independientes les conciernen dichos controles para determinar el grado de confianza que pueden poner en ellos y respaldar la razonabilidad de las propiedades, plantas y equipos que aparecen en el balance general; determinando hasta qué grado deben realizar procedimientos de auditoría respecto a estos activos y cuentas relacionadas, y también determinar si se deben hacer algunas recomendaciones al cliente relativas a los controles en esta área (pp. 22-25).

2.2.4.3 El Informe COSO I

Estupiñan (2006) manifiesta “Control interno es un proceso, ejecutado por la junta directiva o consejo de la administración de una entidad, por su grupo directivo (gerencia) y por el resto del personal, diseñado específicamente para proporcionarles seguridad razonable en la empresa” (p. 25).

2.2.4.4 Componentes del Control Interno

(Estupiñan, 2006) se refiere que los componentes de control interno son:

Gráfica 2:.*Componente de Control Interno*



Fuente:(Estupiñan, 2006)

Elaborado por: Emanuel Mayancela

Componentes de COSO I

Según el informe COSO I (COMMITTEE OF SPONSORING ORGANIZATIONS), los componentes de control interno son cinco:

Ambiente de Control: “La esencia de cualquier negocio es su gente sus atributos individuales, incluyendo la integridad, los valores éticos, la competencia y el ambiente en que ella opera” (Mantilla, 2005, pág. 18)

Valoración de riesgos: “La entidad debe ser consciente de los riesgos y enfrentarlos. Debe señalar objetivos integrados con ventas, producción, mercadeo, finanzas y otras actividades, de manera que opere concertadamente. También debe establecer mecanismos para identificar, analizar, administrar los riesgos relacionados.” (Mantilla, 2005, pág. 18)

Actividades de control: “Son aquellas que realiza la gerencia y demás personal de la organización para cumplir diariamente con las actividades asignadas. Estas actividades están expresadas en las políticas, sistemas y procedimientos.” (Estupiñan, 2006, pág. 32)

Información y comunicación: “Se interrelacionan. Ayudan al personal de la entidad a capturar e intercambiar la información necesaria, para conducir, administrar y controlar sus operaciones.” (Mantilla, 2005, pág. 18)

Supervisión y monitoreo: Proceso diseñado para verificación, calidad y efectividad del sistema de control interno de la entidad, que incluye alguna de las siguientes actividades:

Con buen criterio administrativo interno

Supervisiones independientes (Auditoría Externa)

Auto evaluaciones (Revisiones de la Gerencia)

Supervisión a través de la ejecución de operaciones.

El resultado de la supervisión, en términos de hallazgos (diferencias de control u oportunidades de mejoramiento del control), debe informarse a los niveles superiores, la gerencia, comités o junta directiva. (Estupiñan, 2006, pág. 39)

2.2.5 Riesgos de Auditoría

De la Peña Gutiérrez (2009) menciona que:

Es el riesgo que resulta que los estados contables contengan errores u omisiones significativos en su conjunto, no detectados o evitados por los sistemas de control de la entidad ni por el propio proceso de auditoría. En definitiva, es el riesgo de emitir un informe de auditoría inadecuado (p.42).

Blanco Luna (2012) afirma el riesgo en la Auditoría tiene tres componentes;

- **Riesgo Inherente**

Es aquel error que puede ser de importancia relativa individualmente o cuando se agrega con manifestaciones erróneas en otras cuentas o clases, asumiendo que no hubo controles internos relacionados. Esta fuera del alcance del auditor.

- **Riesgo de Control**

Es aquel error de que los sistemas de control estén incapacitados para detectar errores o irregularidades existentes en forma oportuna.

- **Riesgo de Detección**

Es el riesgo de que los procedimientos sustantivos de un auditor no detecten una representación errónea que podría ser de importancia relativa. Puede ser controlado por las labores del auditor. (p.68)

2.2.5.1 Nivel de confianza y riesgo

El autor Velásquez (2012) afirma:

“El nivel de confianza es un valor relativo o porcentual que indica el grado de cumplimiento de los controles internos diseñados a nivel general y para cada componente, sistema, rubro, cuenta, etc., que se relacionan con las afirmaciones. Se representa como NC y se calcula con la fórmula:

$$NC = CT / PT * 100$$

Cuadro 5: Descripción de la fórmula del nivel de confianza

NC = Nivel desconfianza, inversamente proporcional al nivel de riesgo (NR)

CT =	Calificación total, que es la suma de respuestas positivas resultantes de la aplicación de la matriz de pruebas y/o cuestionarios de control interno.
PT =	Es la ponderación total o número total de pruebas aplicadas. En función del cuestionario diseñado y de las operaciones iniciales evaluadas.
	La ponderación total se obtiene del producto del total de preguntas TP por el total de fuentes de información (TFI), sean estas, personas encuestadas o entrevistadas; expedientes, informes, documentos, etc.
	Entonces, $PT = TP \times TFI$

Fuente: (Velásquez, 2012, p.27)

Elaboración: Enmanuel Mayancela

Los rangos para el cálculo del nivel de confianza y riesgo se comienzan con el 5% de rango, que clasifican el nivel de riesgo como alto, moderado o bajo:

Tabla 1: Rangos del nivel de confianza y riesgo

NIVEL DE CONFIANZA		
BAJO	MODERADO	ALTO
15% - 50%	51% - 75%	76% - 95%
85% - 50%	49% - 25%	24% - 5%
ALTO	MODERADO	BAJO
NIVEL DE RIESGO (100-NC)		

Fuente: (Velásquez, 2012, pág. 27)

Elaboración: Enmanuel Mayancela

Al combinar los riesgos podemos determinar la siguiente ecuación:

$$R. \text{ Auditoría} = R. \text{ Inherente} * \text{Riesgo de Control} * \text{Riesgo de Detección}$$

De acuerdo a los conceptos antes mencionados el riesgo de auditoría es la probabilidad de que exista un error u omisión en el área en que está auditando; es decir el auditor de una opinión de auditoría inapropiada cuando la información financiera, administrativa, operacional o de gestión está elaborada en forma errónea de una manera importante.

2.2.5.2 Marco Legal

Para cada auditoría que forma parte de la auditoría integral existen específicamente planes para el desarrollo de las actividades:

En la auditoría de cumplimiento el plan de auditoría se debe comprender el marco legal y regulatorio aplicable a la entidad de acuerdo al giro del negocio y los que más impacto ejerzan en el negocio. Se consideran importantes algunas disposiciones como:

- Ley de Compañías
- Ley Orgánica de Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributario Interno
- Código de Trabajo
- Estatuto de Constitución y reformas
- Manual de Funciones y Procedimientos Contables

- Políticas Corporativas, etc.

2.2.6 Programas de Auditoría

Blanco Luna (2012) se refiere al programa de auditoría:

El auditor deberá desarrollar y documentar un programa de trabajo que exponga la naturaleza, oportunidad y alcance de los procedimientos de auditoría planeados que se requieren para implementar el plan de auditoría global. El programa de trabajo sirve como un conjunto de instrucciones a los auxiliares involucrados en la auditoría integral y como un medio para el control y registro de la ejecución apropiada del trabajo.

Al preparar el programa de trabajo, el auditor debe considerar las evaluaciones específicas de los riesgos inherentes y de control y el nivel requerido de certeza que tendrán que proporcionar los procedimientos sustantivos. El auditor debe también considerar los tiempos para pruebas de controles y de procedimientos sustantivos, la coordinación de cualquier ayuda esperada de la entidad, la disponibilidad de los auxiliares y la inclusión de otros auditores o expertos. (p. 17).

2.2.7 Papeles de Trabajo

De la Peña Gutiérrez (2009) se refiere “Los papeles de trabajo son un conjunto de documentos donde constan las tareas realizadas, los elementos de juicio obtenidos y las conclusiones a las que llegó el auditor. Constituyen, por tanto, la base para la emisión del informe y su respaldo” (p.65)

2.2.7.1 Función

De la Peña Gutiérrez (2009) afirma que “Sufunción es la de ayudar al auditor a planificar y ejecutar una auditoría y, posteriormente, facilitar su revisión, supervisión ya que en los se encuentran a evidencia obtenida por el auditor en el desarrollo de su trabajo” (p.65).

2.2.7.2 Objetivos

Estupiñan (2004) menciona que los objetivos son:

Los papeles de trabajo constituyen una colección de toda la evidencia obtenida por el auditor y cumplen los siguientes objetivos fundamentales:

- Facilitar la preparación del informe de Auditoría y revisoría fiscal.
- Comprobar y explicar en detalle las opiniones y conclusiones resumidas en el informe.
- Coordinar y organizar todas las fases del trabajo de Auditoría.
- Proveer un registro histórico permanente de la información examinada y los procedimientos de Auditoría aplicados.
- Servir de guía en exámenes subsecuentes (p.37).

2.2.8 Archivos Permanentes

De la Peña Gutiérrez (2009) se refiere:

En él se archivan todos aquellos documentos cuya utilidad trasciende a la auditoría de un ejercicio determinado, evitando de esta forma solicitar a la entidad auditada que proporcione al auditor documentos cada año. Este archivo se puede dividir, a su vez, en cuatro secciones o apartados que deben referenciarse con su contenido adecuadamente:

AP1 Datos generales

AP2 Información contable

AP3 Escrituras y contratos

AP4 Otros datos

2.2.9 Archivos Corrientes

El autor Cuellar Mejía (2009) señale que “Son papeles de uso limitado para una sola Auditoría; se preparan en el transcurso de la misma y su beneficio o utilidad solo se referirá a las cuentas, a la fecha o por período de que se trate” (p. 8).

Está formada a su vez, por dos secciones:

AE1 Sección general

AE2 Archivo por áreas. (pp. 74-76)

2.2.10 Referencias y Marcas de las Hojas de Trabajo

De La Peña Gutiérrez (2009) señala que las referencias y marcas de las hojas de trabajo indican que:

Se denomina referencias de las hojas de trabajo a los caracteres alfanuméricos que las identifican y que van a permitir ordenar los papeles de trabajo de una forma lógica, facilitando, de esta manera, su manejo y archivo.

Por su parte se denominan tildes o marcas de comprobación a una serie de símbolos que se emplean en las hojas de trabajo para:

- Explicar la documentación examinada
- Explicar la procedencia de datos
- Evidenciar el trabajo realizado
- Para llevar al lector de la hoja de una parte a otra de la misma. (p. 67)

2.2.10.1 Referenciación de los Papeles de Trabajo de Auditoría

Cuadro 6: Referenciación de los Papeles de Trabajo de Auditoría

A	Caja y Bancos
B	Cuentas por Cobrar
C	Inventarios
U	Activo Fijo
W	Cargos Diferidos y Otros
AA	Documentos por Pagar
BB	Cuentas por Pagar
EE	Impuestos por Pagar
HH	Pasivo a Largo Plazo
LL	Reservas de Pasivo
RR	Créditos Diferidos
SS	Capital y Reservas
10	Ventas
20	Costo de Ventas

30	Gastos Generales
40	Gastos y Productos Financieros
50	Otros Gastos y Productos
B/G	Balance General
P/G	Estado de Resultados
C SF	Estado de Cambios en la Situación Financiera
EFE	Estado de Flujo de Efectivo
ECP	Estado de Cambio en el Patrimonio
NEF	Notas a los Estados Financieros
IFA	Informe de Auditoría
AP	Archivo Permanente
AC	Archivo Corriente

Fuente: <http://www.monografias.com/trabajos27/papeles-auditoria/papeles-auditoria.shtml>

Elaborado por: EnmanuelMayancela

2.2.10.2 Marcas de Auditoría

De acuerdo a Medina (2010) se refiere a las marcas de auditoría son:

Llamadas también claves de auditoría, son signos particulares y distintivos que utiliza el auditor en los papeles de trabajo para señalar el tipo de prueba o procedimiento aplicado. Cada auditor tiene sus marcas o signos propios, para ello suele emplearse tinta de diferentes colores y no borrrable. Cualquier signo o marca es perfectamente aplicable siempre y cuando se explique con claridad su significado. (pp.40- 41).

Marcas de Auditoría

MARCAS	SIGNIFICADO
✓	Revisado y verificado
μ	Política contable no aplicada
*	Cotejado con auxiliar
Σ	Sumatoria
H	Cálculo comprobado por auditoría
£	Tomado del estado financiero
h	Hallazgo
T	Constatación física
Λ	Nota aclaratoria
Ω	Confrontado con documentación probatoria
≠	Diferencia presupuestaria vs ejecutada

Fuente: <http://www.monografias.com/trabajos82/planificación-auditoria-empro-servís/planificación>

Elaborado por: Emanuel Mayancela

2.2.11 Evidencia de Auditoría

Según Benjamín Franklin (2013) se refiere al concepto de evidencia es:

Representa la comprobación fehaciente de los hallazgos durante el ejercicio de la auditoría, por lo que constituye un elemento relevante para fundamentar los juicios y conclusiones que formula el auditor.

Por tal motivo al reunirla es preciso prever el nivel de riesgo incertidumbre y conflicto que pudiera suscitar, así como el grado de confiabilidad, calidad y utilidad real intrínsecos a ella, en consecuencia, es indispensable que el auditor se apegue en todo momento a la línea de trabajo acordado, a las normas en la materia y a los criterios que surjan durante el proceso de ejecución. (p.90).

2.2.11.1 Requisitos de la Evidencia

Franklin Finkowsky (2013) señala los requisitos de la evidencia que son:

Suficiente: Debe ser necesaria para sustentar los hallazgos, conclusiones y recomendaciones del auditor.

Competente: Debe ser consistente, convincente, confiable, y haber sido validada.

Relevante: Debe aportar elementos de juicio para demostrar o refutar un hecho en forma lógica y convincente.

Pertinente: Debe existir congruencias entre las observaciones, conclusiones y recomendaciones de la auditoría (p. 89).

2.2.11.2 Clasificación de la Evidencia

Cuadro 7: Clasificación de la Evidencia

Clasificación de la Evidencia	FÍSICA	Inspección Observación
	DOCUMENTAL	Revisión de documentos Obtención de certificaciones
	CONFIRMACIONES DE TERCEROS	Confirmación mediante circularización
	VERBAL	Cuestionarios Conversaciones
	ANALÍTICA	Comparaciones Cálculos

Fuente: (De la Peña Gutiérrez, 2011)

Elaborado por: Emanuel Mayancela

Evidencia Física

Inspección: Es el examen físico de activos tangibles con objeto de asegurarse de su existencia.

Observación: Consiste en presenciar un determinado proceso o procedimiento efectuado por el personal de la entidad auditada.

Evidencia Documental

Revisión de documentos: Consiste en la revisión de la documentación que soporta a los registros contables.

Obtención de certificaciones: Consiste en la obtención de documentos donde se certifique por alguna autoridad la realidad de determinados hechos.

Confirmaciones de Terceros

Confirmación mediante circularización: Mediante este procedimiento se trata de contrastar la información contenida en los registros contables, u otro tipo de información, con las afirmaciones de un tercero, normalmente ajeno a la empresa.

Evidencia Verbal

Cuestionarios: Tiene por objeto obtener de manera estructurada determinado tipo de información bien del personal de la propia empresa o bien de terceros.

Conversaciones: Consiste en obtener información a través de conversaciones o de comentarios efectuados por el personal de la propia entidad auditada que pueda poner de manifiesto la existencia de determinados problemas organizativos o personales.

Evidencia Analítica

Comparaciones: Consiste en comparar determinadas partidas de las cuentas anuales, con cifras de referencia significativas para el auditor.

Cálculos: El auditor comprueba la exactitud de los cálculos realizados por la empresa con el fin de pronunciarse sobre la razonabilidad de determinadas partidas (De la Peña Gutiérrez, 2011, págs. 60-67).

2.2.12 Hallazgos de Auditoría

De acuerdo a (Alvin&Randal, 2007) refiere que:

Se lo emplea para referirse a cualquier situación deficiente y relevante que se determine por medio de la aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría, debiendo ser estructurado de acuerdo a sus atributos (condición, criterio, causa, efecto) y obviamente según el interés para la organización auditada. El desarrollo de los hallazgos constituye una labor importante en el proceso de obtención de evidencias para respaldar el informe de Auditoría Integral.

2.2.12.1 Atributos del Hallazgo

Los atributos o componentes básicos de un hallazgo son: la condición, el criterio, el efecto y la causa.

1. Condición: Se refiere a la situación actual encontrada por el auditor al examinar un área, actividad, función u operación, entendida como “lo que es”.

2. Criterio: Comprende la concepción de “lo que debe ser”, con lo cual el auditor mide la condición del hecho o situación.

3. Efecto: Es el resultado adverso o potencial de la condición encontrada, generalmente representa la pérdida en términos monetarios originados por el incumplimiento para el logro de la meta, fines y objetivos institucionales.

4. Causa: Es la razón básica (o las razones) por lo cual ocurrió la condición, o también el motivo del incumplimiento del criterio de la norma. Su identificación requiere de la habilidad y el buen juicio del auditor y, es indispensable para el desarrollo de una recomendación constructiva que prevenga la recurrencia de la condición.

5. Conclusiones: Son los juicios que emite el auditor y que se basan en los hallazgos; surgen luego de evaluar los correspondientes atributos y los comentarios de la entidad. Las conclusiones no deben presentarse como un listado de problemas; más bien como evidencias suficientes para que la gerencia vea la necesidad de apresurarse a tomar las medidas correctivas con la debida oportunidad. Se debe utilizar un enfoque que cause impacto en la gerencia; para ello se acostumbra a resumir los problemas haciendo énfasis en aspectos económicos, cuantificándolos y mostrando las posibles consecuencias.

6. Recomendaciones: Son las sugerencias del auditor sobre los distintos problemas identificados para que sean corregidos oportunamente, para asegurar una gestión de éxito. Las recomendaciones deben reflejar el conocimiento y experiencia del auditor sobre la materia en términos de lo que debe hacerse para que la gerencia se sienta suficientemente asesorada en la toma de decisiones. (Mantilla, 2009).

2.2.13 Informes de Auditoría

Según Yubero (2012) afirma que:

El informe o dictamen de auditoría de cuentas anuales es un documento, emitido por los auditores de cuentas, sujeto en cuanto al contenido, requisitos y formalidades a la normativa reguladora de la actividad de auditoría. En él se reflejará la opinión profesional del auditor sobre los estados financieros, constituyendo el medio por el cual el auditor legal de cuentas se comunica con los posibles usuarios del mismo (accionistas, acreedores, empleados y público en general) que lo considera como una garantía o un certificado para la toma de decisiones (p.12).

2.2.13.1 Elementos del Informe de Auditoría

Blanco Luna (2012) se refiere a los elementos del informe de auditoría señala los siguientes:

Título

El informe del auditor debe tener un título que indique claramente que este es el informe de un auditor independiente. Un título indicando que el informe es el informe de un auditor independiente; por ejemplo, “Informe de Auditor Independiente”, afirma que el auditor ha cumplido todos los requerimientos éticos concernientes sobre independencia y por lo tanto diferencia el informe del auditor independiente de informes emitidos por otros.

Destinatario

Usualmente, el informe del auditor sobre estados financieros de propósito general está dirigido a los accionistas o a los encargados del gobierno de la entidad donde los estados financieros están siendo auditados.

Párrafo de introducción

El párrafo de introducción en el informe del auditor debe identificar la entidad cuyos estados financieros han sido auditados y debe exponer que los estados financieros han sido auditados.

El párrafo de introducción debe también:

- a) Identificar el título de cada uno de los estados financieros que comprende el juego completo de los estados financieros
- b) Referirse al resumen de las políticas de contabilidad importantes y otras notas explicativas; y
- c) Especificar la fecha y período cubiertos por los estados financieros

Responsabilidad de la administración por los estados financieros

El informe del auditor debe indicar que la administración es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros de acuerdo con el marco conceptual de información financiera aplicable y que esta responsabilidad incluye:

- a) El diseño, implementación y mantenimiento del control interno correspondiente a la preparación y presentación razonable de estados financieros que están libres de errores importantes ya sea a fraude o a error;
- b) La selección y aplicación de políticas de contabilidad apropiadas; y
- c) Hacer estimaciones contables que son razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del auditor

El informe del auditor debe declarar que la responsabilidad del auditor es expresar una opinión sobre los estados financieros basado en la auditoría, en contraste con la responsabilidad de la administración por la preparación y presentación razonable de los mismos.

El auditor debe declarar que la auditoría fué conducida de acuerdo con las normas internacionales de auditoría. En el mismo debe explicar que esas normas exigen al auditor cumplir con requerimientos éticos que planea y realiza la auditoría para obtener aseguramiento razonable si los estados financieros están libres de errores importantes.

Firma del auditor

El informe del auditor debe estar firmado. La firma del auditor puede ser el nombre de la firma para la cual trabaja el auditor, en su propio nombre o en ambas posibilidades de acuerdo con la jurisdicción particular.

Fecha del informe del auditor

El auditor deberá fechar el informe de estados financieros no antes que la fecha en la cual ha obtenido suficiente y apropiada evidencia de auditoría sobre la cual basar su opinión. La evidencia de auditoría suficiente y apropiada debe incluir evidencia la declaración que el juego completo de estados financieros de la entidad ha sido preparado y la responsabilidad por ello confirmada por la autoridad reconocida.

Dirección del auditor

El informe debe nombrar el sitio en el país o la jurisdicción donde tiene su práctica el auditor (págs. 349-355).

2.2.14 Indicadores

El autor Benjamín Franklin (2013) menciona que:

Un indicador es una estadística simple o compuesta que refleja algún rasgo importante de un sistema dentro de un contexto de interpretación.

Es una relación cuantitativa entre dos cantidades que corresponden a un mismo proceso o a diferentes. Por sí solos no son relevantes, adquieren importancia cuando se les compara con otros de la misma naturaleza.

Un indicador pretende caracterizar el éxito o la efectividad de un sistema, programa u organización, sirve como una medida aproximada de algún componente o de la relación entre componentes (p. 144).

2.2.14.1 Características que debe reunir un indicador y sus niveles de aplicación

(Franklin, 2013) Indica que las características y tipos de indicadores se clasifican en:

Para que los indicadores sean efectivos tienen que incorporaras siguientes características.

- Ser relevante o útil para la toma de decisiones.
- Factible de medir.
- Fácil de llevar de una parte a otra.
- Altamente discriminativo.
- Verificable.
- Libre de sesgo estadístico o personal.

- Aceptado por la organización.
- Justificable con relación a su costo-beneficio.
- Fácil de interpretar.
- Utilizable con otros indicadores.
- Tener precisión matemática en los indicadores cuantitativos.
- Precisión conceptual en los indicadores cualitativos.

2.2.14.2 Aspectos que se deben considerar en la formulación de los indicadores

1. Definir el objetivo que se pretende alcanzar.
2. Al momento de formularlos, el personal normativo y operativo debe considerar acciones para llevar a cabo su instrumentación y tomar en cuenta los factores que faciliten su operación.
3. Deberán enfocarse preferentemente hacia la medición de resultados y no hacia la descripción de procesos o actividades intermedias.
4. Se acordarán mediante un proceso participativo en el que las personas que intervienen sean tanto sujetos como objetos de evaluación, a fin de mejorar de manera conjunta la gestión de la organización.
5. Se formulan mediante el método deductivo, se implementan por el método inductivo y se validan estableciendo estándares de comportamiento sobre las partes del proceso que se miden.
6. Es recomendable designar a un encargado responsable de validarlos, verificarlos, así como de aplicar acciones inmediatas para evitar una desviación negativa, además de que deberá preparar el concentrado de información de los mismos.

Niveles de aplicación

Por su nivel de aplicación, los indicadores se dividen en:

- Estratégicos

- De gestión
- De servicio

Indicadores estratégicos

Permiten identificar:

- La contribución o aportación para lograr los objetivos estratégicos con relación a la misión de la organización.

Miden el cumplimiento de los objetivos en:

- Actividades
- Programas especiales
- Procesos estratégicos
- Proyectos organizacionales
- Proyectos organizacionales y de inversión

Indicadores de gestión

Informan sobre procesos y funciones clave. Se utilizan en el proceso administrativo para:

- Controlar la operación
- Prevenir e identificar desviaciones que impidan el cumplimiento de los objetivos
- Determinar costos unitarios por áreas, programas, unidades de negocio y centros de control.
- Verificar el logro de las metas e identificar las posibles desviaciones.

Indicadores de servicio

Miden la calidad con que se generan los productos y servicios en función de estándares y la satisfacción de los clientes y proveedores.

Se emplea para:

- Implementar acciones de mejora continua
- Los indicadores de desempeño o cumplimiento de los estándares de servicio.
- Elevar la calidad de la atención a clientes
- Los indicadores de satisfacción o calidad que percibe el cliente sobre el producto o servicio recibido.

Dimensiones que se deben evaluar por medio de indicadores

Para que los indicadores puedan evaluar la dimensión de las acciones deben posibilitar la medición de:

Impacto

- Mide el cumplimiento de los objetivos y metas
- Cuantifica valores y efectos en clientes
- Gradúa el desempeño de los procesos

Cobertura

- Informa sobre el alcance de las acciones

Eficiencia

- Calcula costos unitarios y de productividad
- Cuantifica la optimización de recursos humanos, materiales, financieros y tecnológicos para obtener productos y servicios al menor costo y en el menor tiempo posible.

Calidad

- Evalúa el grado en que los productos y servicios satisfacen las necesidades y cumplen con las expectativas de los clientes.
- Cuantifica la satisfacción del cliente (págs. 144-146).

2.3 IDEA A DEFENDER

Realización de una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., de la ciudad de Cañar, provincia de Cañar, período 2015, aplicando procedimientos de evaluación financiera, de gestión y cumplimiento, lo que permitirá el mejoramiento de las operaciones administrativas y financieras.

CAPITULO III: MARCO METODOLÓGICO

3.1 MODALIDADDE INVESTIGACIÓN

El presente trabajo de investigación tiene un enfoque cuantitativo y cualitativo

Cuantitativo porque para la investigación de campo se utilizó la estadística descriptiva, la misma que realizó la tabulación de datos de las encuestas efectuadas.

La investigación será cualitativa porque ayudará a entender el fenómeno social y sus características, como es el caso de lo investigado en cuanto a la institución financiera.

3.2 TIPOS DE INVESTIGACIÓN

3.2.1 Descriptiva

La investigación es descriptiva porque una vez que existió un estudio profundo de la problemática a investigarse, se pudo describir con fundamento de la causa al componente estudiado.

Se describió el proceso, procedimientos e informe, así como la asesoría y seguimiento de las auditorías a realizarse en la cooperativa.

3.2.2 De Campo

Se trata de una investigación de campo porque se realizó en el ambiente natural donde están presentes las personas y grupos, las cuales cumplen el papel de ser la fuente de datos a ser analizados; es decir, una recopilación de información en la Cooperativa de Ahorro y Crédito” Mushuk Yuyay” Ltda., en las diferentes áreas.

3.2.3 Documental

Es documental porque se realizó y recopiló información a través de consultas en: Documentos, libros, registros e informes históricos existentes en los archivos de la Cooperativa.

3.3 POBLACIÓN Y MUESTRA

3.3.1 Población

El universo es la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda. Ubicada en la Provincia de Cañar, Cantón Cañar.

Universo de la COAC Mushuk Yuyay Ltda.

PERSONAL	Nº. PERSONAS	% PORCENTAJE
ADMINISTRATIVOS	2	20
OPERATIVOS	8	80
TOTAL	10	100 %

Fuente: COACMushuk Yuyay Ltda.

Elaborado por: Emanuel Mayancela

3.3.2 Muestra

En vista de que el personal de la cooperativa no es un número relativamente significativo, se procedió a trabajar con toda la población que es de 10 empleados.

Mientras que los socios de la cooperativa llegan a un número de 5010, la muestra se aplicó la fórmula de cálculo para la muestra de población finita:

Fórmula:

$$n = \frac{N * Z^2 * P * q}{e^2(N - 1) + Z^2 * P * q}$$

Dónde:

N= Tamaño de la población = 5010

P= Proporción de la población = 0,5

q= Complemento de la proporción de la población =0,5

e= Error de la población 5%

Z= Nivel de confianza 0,90

n= Tamaño de la muestra total

Cálculo:

$$n = \frac{(5010 * 0,90^2)(0,5 * 0,5)}{(0,05^2(5010 - 1)) + (0,90^2 * 0,5 * 0,5)}$$

$$n = \frac{(4058,10)(0,25)}{((0,05)(5009)) + (0,2025)}$$

$$n = \frac{1014,53}{12,52 + 0,2025}$$

$$n = \frac{1014,53}{12,73}$$

$$n = 79,69$$

En este caso la muestra fue de 80 socios de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda.

3.4 MÉTODOS, TÉCNICAS E INSTRUMENTOS

3.4.1 Métodos de Investigación

En el presente trabajo de investigación se utilizó los métodos: deductivo, inductivo

Deductivo: Es un método de razonamiento que consiste en tomar conclusiones generales para explicaciones particulares, se utilizó como prueba experimental de la idea a defender formulada después de la recolección de datos, para ello se realizó un análisis de los movimientos económicos de la Cooperativa, para revisar su situación inicial.

Inductivo: Este método se utilizó para obtener conclusiones generales a partir de indicios particulares, mediante la observación de las actividades que desarrolla la cooperativa para su análisis y el estudio de diversos hechos.

3.4.2 Técnicas de Investigación

3.4.2.1 Encuestas

Las encuestas realizadas a los socios y al personal que labora en la Cooperativa sirvieron para recolectar información relevante relacionada con la forma de ejecución de las actividades y la atención que brindan a los socios.

3.4.2.2 Observación

Es una técnica que consiste en observar atentamente el fenómeno, hecho o caso, tomar información y registrarla para su posterior análisis; y se conoció el funcionamiento y la gestión administrativa de la cooperativa.

3.4.3 Instrumentos de Investigación

- **Documentos electrónicos:** Información proporcionada por la Cooperativa para llevar Auditoría.
- **Cuestionario de la entrevista:** Dirigido al Gerente de la Cooperativa.
- **Cuestionario de la encuesta:** Dirigido al personal que labora en la Cooperativa.

3.5 RESULTADOS

Encuesta aplicada al personal de la cooperativa

1. ¿Los estados financieros, se realizan cumpliendo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?

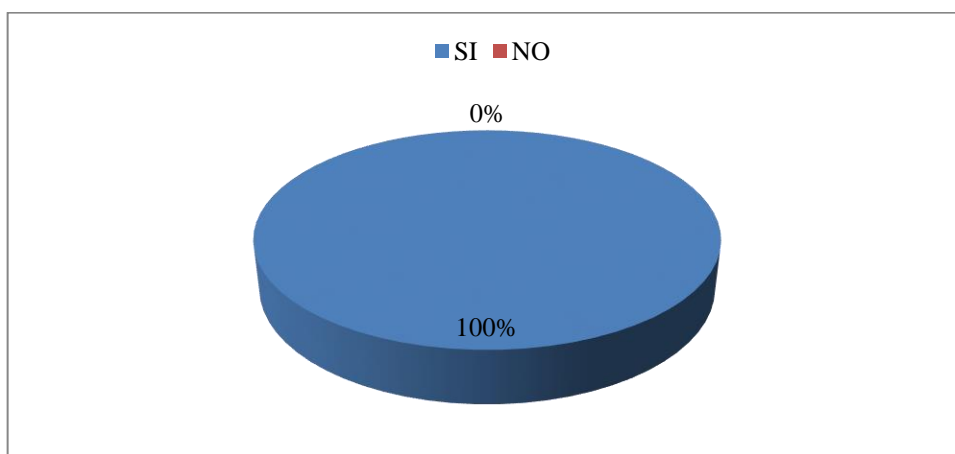
Tabla 2: Cumplimiento de los PCGA

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	10	100
NO	0	0
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 3: Cumplimiento de los PCGA



Fuente: Tabla N° 2. Conocimiento de Procesos

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Con esta pregunta se pone evidencia que la cooperativa no estructura los estados financieros de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, estos principios contables constituyen bases o reglas establecidas con carácter obligatorio, que permiten que las operaciones registradas y los saldos de las cuentas presentadas en los Estados Financieros expresen una imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de las empresas.

2. ¿La cooperativa realiza capacitaciones constantes a su personal para la ejecución de sus actividades laborales?

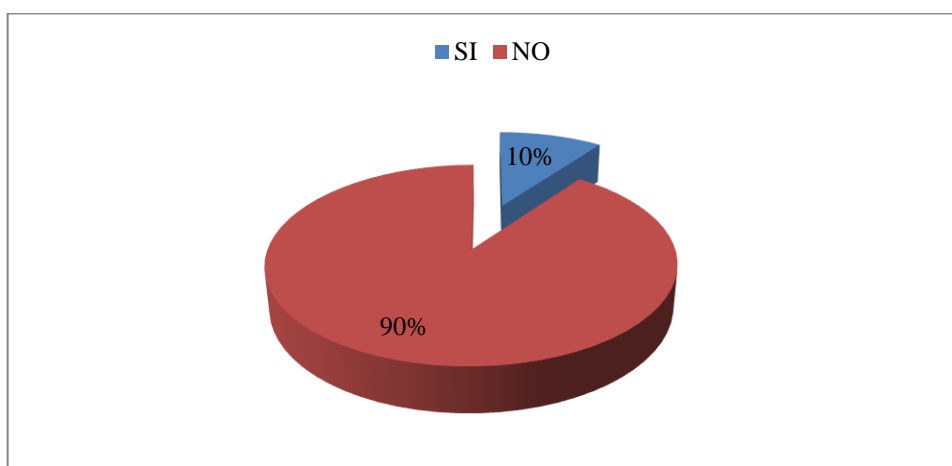
Tabla 3: Capacitación

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	1	10
NO	9	90
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 4: Capacitación



Fuente: Tabla N° Capacitación

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

El 90% de los encuestados mencionan que la cooperativa no realiza capacitaciones constantes, mientras que el 10% opinan que si existe capacitaciones una vez al año, es importante capacitar al personal para mejorar los conocimientos y competencias de debido a que a través de sus ideas, de sus proyectos, de sus capacidades y de su trabajo, se desarrolla de mejor manera la entidad.

3. ¿La cooperativa ha realizado la matriz FODA, para identificar los posibles riesgos y oportunidades?

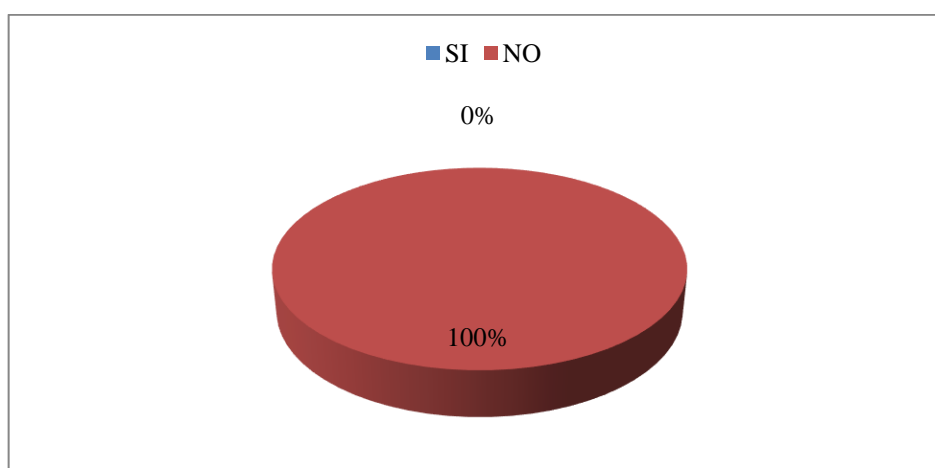
Tabla 4: Realización de FODA

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	0	0%
NO	10	100%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 5: Realización de FODA



Fuente: Tabla N° 4 Realización de FODA

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

El 100% de los empleados encuestados, mencionaron que la cooperativa no realiza la matriz FODA para identificar los posibles riesgos que afectan a la entidad, la identificación oportuna de las debilidades y amenazas permiten que la entidad tome medidas preventivas y correctivas para mitigar los riesgos que impidan el cumplimiento de las operaciones, de igual manera la identificación de las fortalezas y oportunidades permitirá que la cooperativa conozca su nivel de competitividad.

4. ¿Los ejecutivos de créditos cumplen con el manual establecido para los procesos de concesión de los créditos?

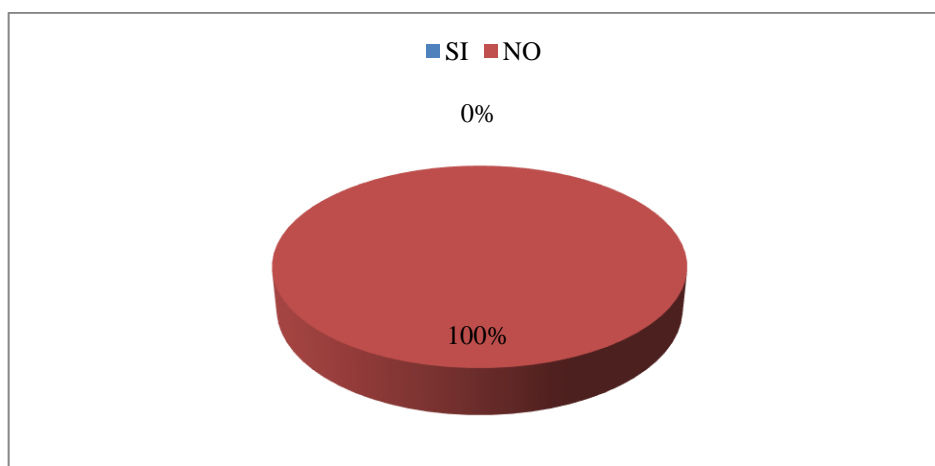
Tabla 5: Cumplimiento del manual de crédito

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	0	0%
NO	10	100%
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 6: Cumplimiento del manual de crédito



Fuente: Tabla N° 5 Cumplimiento del manual de crédito

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Con esta interrogante se evidencia que los asesores de crédito no cumplen con lo establecido en el manual, el incumplimiento de esta herramienta provoca que exista altos índices de morosidad, debido a que no solicitan los requisitos necesarios para la otorgación del crédito, los administrativos deben supervisar y sancionar este hecho, con la finalidad de controlar el riesgo de morosidad.

5. ¿Se han realizado Auditorías de algún tipo en la Cooperativa?

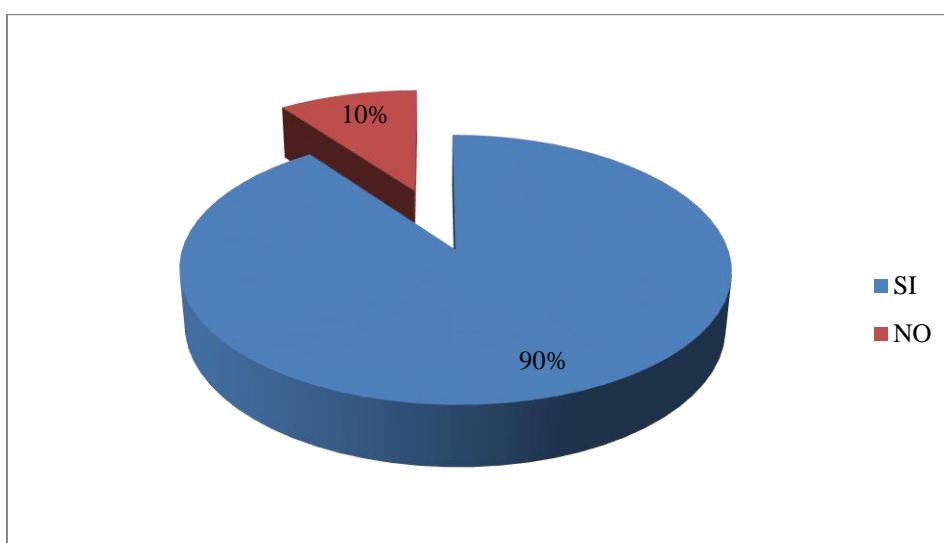
Tabla 6: Auditorías Anteriores

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	9	90
NO	1	10
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 7: Auditorías Anteriores



Fuente: Tabla N° 6. Auditorías Anteriores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

El 90% de los colaboradores encuestados afirman que la cooperativa si ha sido sujeta a auditorías anteriormente para cumplir con la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria, mientras que el 10% mencionan que desconocen debido a que han ingresado a trabajar a inicios del 2016, es importante realizar una auditoría porque permite identificar los errores cometidos en la organización y se puede enmendar a tiempo cualquier falla en la ejecución de la estrategia, para tomar medidas que permitan retomar el horizonte correcto en la empresa

6. ¿Considera usted de importancia la aplicación de una Auditoría Integral en la Cooperativa que abarque los aspectos de control interno, de cumplimiento, financieros, y de gestión, para lograr un mejor desarrollo de estos aspectos?

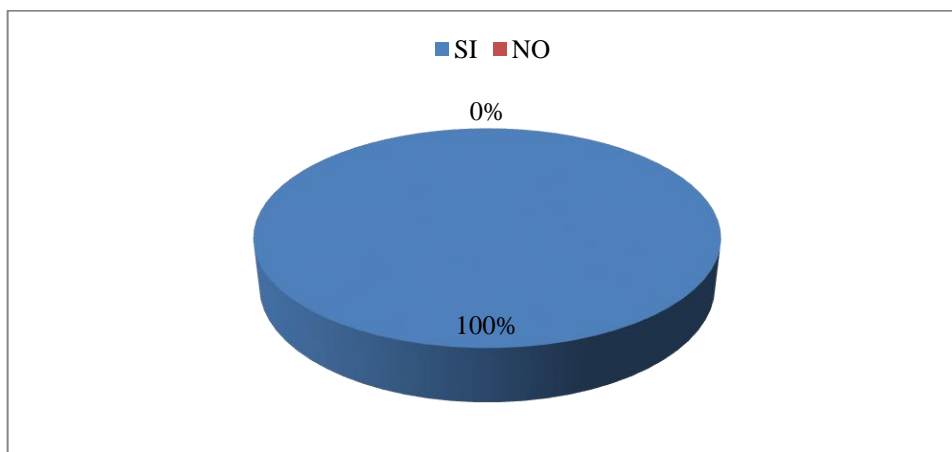
Tabla 7: Importancia de Auditoría Integral

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	10	100
NO	0	0
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 8: Importancia de Auditoría Integral



Fuente: Tabla N° Importancia de Auditoría Integral

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Como se han mencionado en reiteradas ocasiones la auditoría integral, brindará a la cooperativa los resultados de la situación actual, basando en una evaluación integral que abarcara aspectos como las finanzas, el cumplimiento de la normativa legal, de los sistemas de controles internos y de la gestión realizadas por la administración, razón por la cual el 100% de los empleados consideran de importancia su aplicación.

7. ¿Existe un sistema de seguimiento y evaluación de las actividades que apoye al cumplimiento de objetivos, metas, programas y proyectos institucionales?

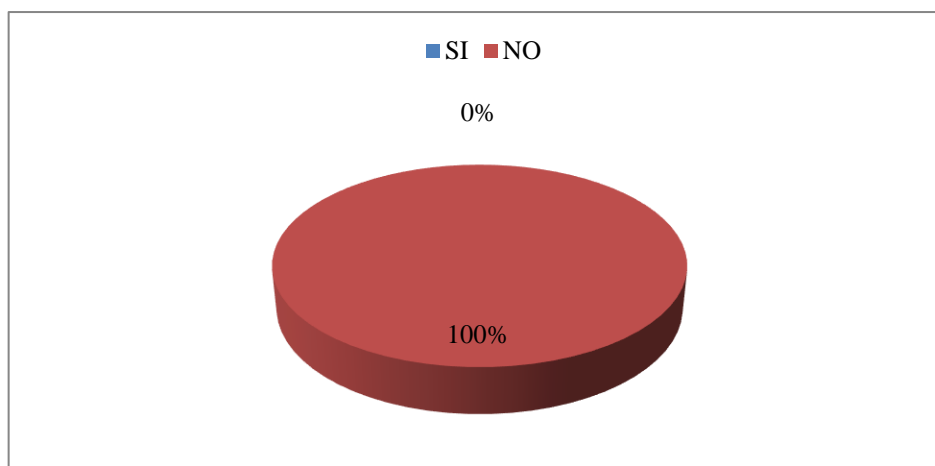
Tabla 8: Sistema de seguimiento y evaluación

RESPUESTAS	FRECUENTE	FRECUENTE RELATIVA
SI	0	0
NO	10	100
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 9: Sistema de seguimiento y evaluación



Fuente: Tabla N° 8. Servicios Ofertados

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

El 100% del personal encuestado han mencionado que la cooperativa no posee un sistema de seguimiento y evaluación de las actividades que apoye al cumplimiento de objetivos, metas, programas y proyectos institucionales, es importante evaluar las actividades y procesos realizados para el cumplimiento de los objetivos y metas institucionales, esto permite identificar los errores que existen en cada una de ellas, y tomar medidas correctivas oportunas.

8. ¿Existe un archivo ordenado y clasificado de los documentos de respaldos de cada socio en el área de créditos?

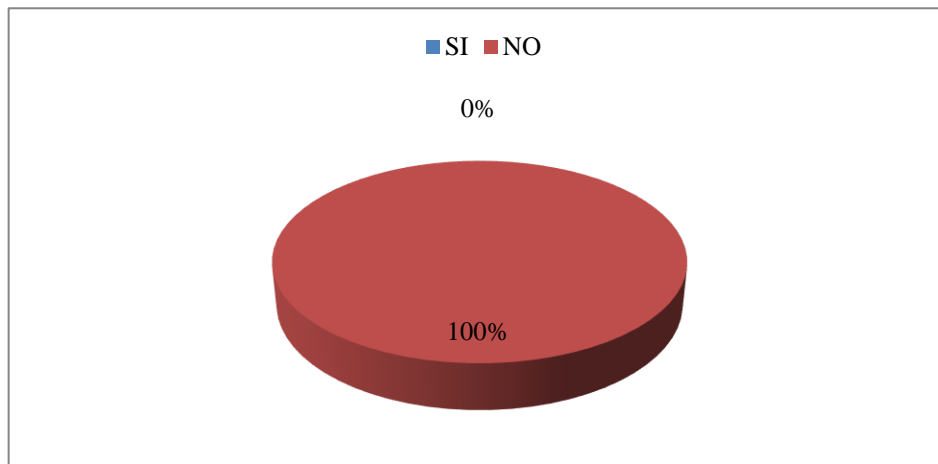
Tabla 9: Archivo ordenado y clasificado

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	0	0
NO	10	100
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 10: Archivo ordenado y clasificado



Fuente: Tabla N° 9. Aplicaciones de Indicadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

El 100% del personal encuestado han mencionado que los responsables del área de crédito no poseen un archivo ordenado y clasificado de los documentos de respaldos de los socios que solicitan los créditos, esto ha ocasionado pérdida de información y en algunas ocasiones cuando existen incumplimiento en los pagos no se ha podido proceder a cobrar a través del departamento legal, por falta de evidencia suficiente.

9. ¿Cree usted que el informe de Auditoría Integral permitirá a los administradores tomar acciones correctivas para mejorar el desarrollo continuo de la Cooperativa?

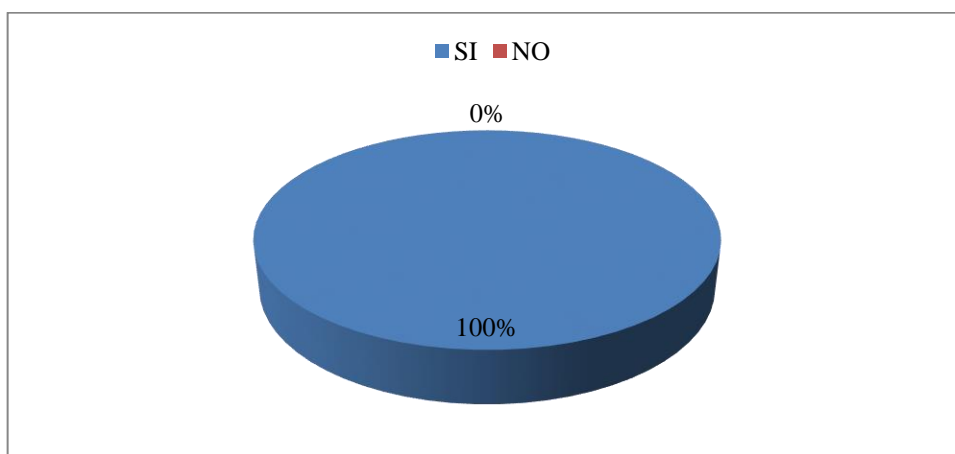
Tabla 10: Informe de Auditoría Integral

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	10	100
NO	0	0
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 11: Informe de Auditoría Integral



Fuente: Tabla N° 10. Informe de Auditorías Integral

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

De la encuesta aplicada a los empleados que laboran en la cooperativa, el 100% consideran que el informe de Auditoría Integral permitirá a los administradores tomar acciones correctivas para mejorar el desarrollo continuo de la cooperativa, debido a que a través de este se identificarán las deficiencias administrativas, financieras y el incumplimiento de los reglamentos internos y externos.

10. ¿Existe una correcta difusión de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria hacia los empleados?

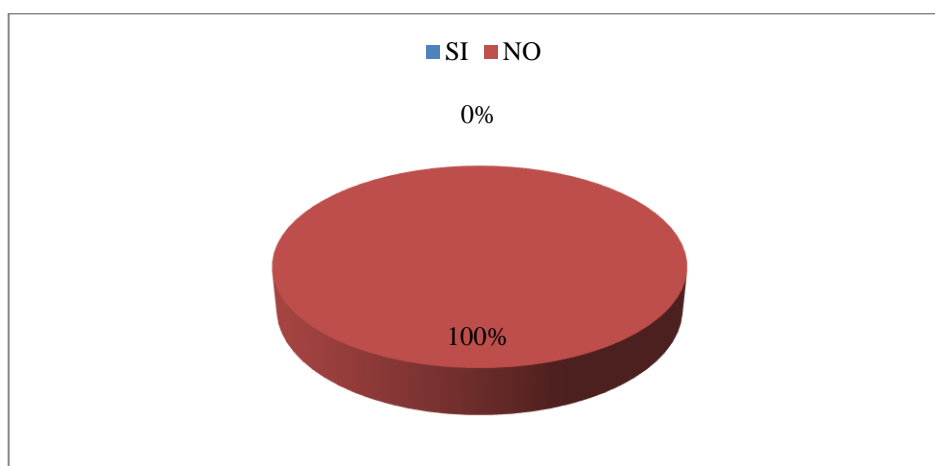
Tabla 11: Difusión de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	0	0
NO	10	100
Total	10	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Trabajadores

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 12: Difusión de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria



Fuente: Tabla N° 11. Ubicación de Cooperativa

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

El 100% de los encuestados mencionaron que no se ha difundido la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria, razón por la cual existe desconocimiento de las obligaciones y derechos existentes en esta ley, es importante que el talento humano de la cooperativa conozca dicha ley para evitar que cometan errores y que la cooperativa sea sujeta a sanciones por el incumplimiento de los deberes establecidos.

Conclusión General

De las encuestas realizadas a los empleados el 78% consideran que existen problemas en las diferentes áreas a saber como Auditoría Financiera, Gestión, se puede concluir que los empleados incmplen con la normas de contabilidad,no se realizan un labor adecuado en la concesión de crédito, incumplimiento de la normativa legal, también no se realizan capacitaciones a los empleados. Al realizar la Auditoría Integral la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda, mejorará las acciones estratégicas, administrativas y operativas, en términos de eficiencia, eficacia, economía y contribuirá en la toma de decisiones correctas.

Encuestas aplicadas a los socios de la cooperativa

1. ¿Usted ha solicitado un crédito alguna vez?

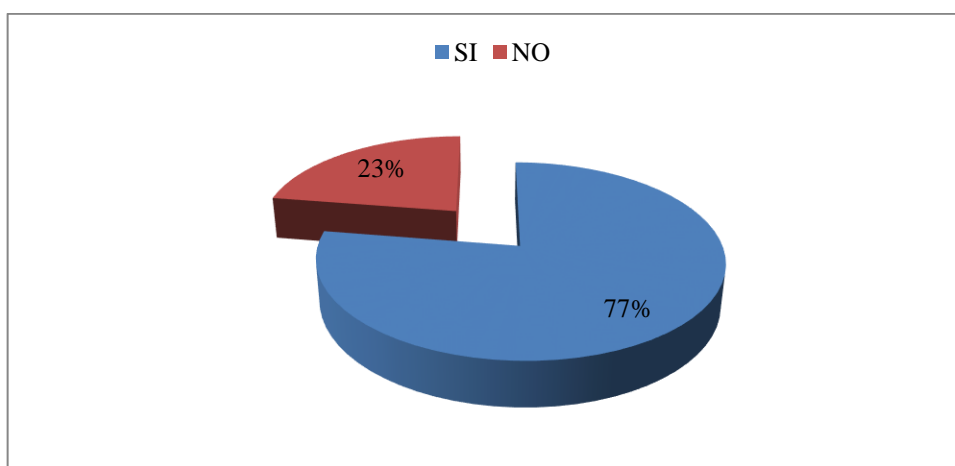
Tabla 12.:Solicitud de Crédito

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	62	77
NO	18	23
Total	80	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Socios

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 13: Solicitud de Crédito



Fuente: Tabla N° 13. Solicitud de Créditos

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Según las encuestas aplicadas a los socios, el 77% afirman que si han realizado solicitud de créditos, mientras que el 23% afirman que no han realizado la solicitud de crédito ninguna vez en la Cooperativa.

2. ¿Cómo considera usted que fue el trámite para conseguir el crédito?

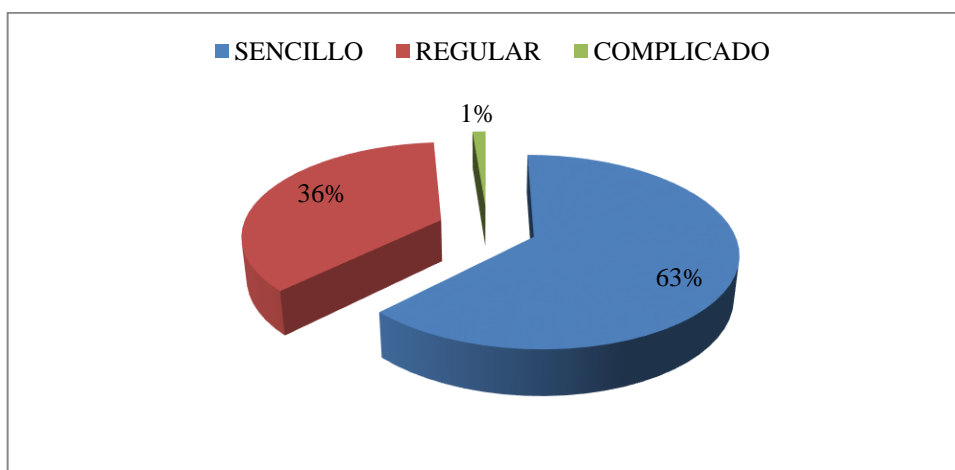
Tabla 13: Trámites para Conseguir Créditos

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SENCILLO	50	63
REGULAR	29	36
COMPLICADO	1	1
Total	80	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Socios

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 14: Trámites para Conseguir Créditos



Fuente: Tabla N° 14. Trámites para Conseguir Créditos

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Según las encuestas aplicadas a los socios para la realización de trámites para conseguir créditos, el 63% opinan que es sencillo, el 36% afirman que es regular, mientras que el 1% opina que es complicado debido a los procesos innecesarios que exige la cooperativa.

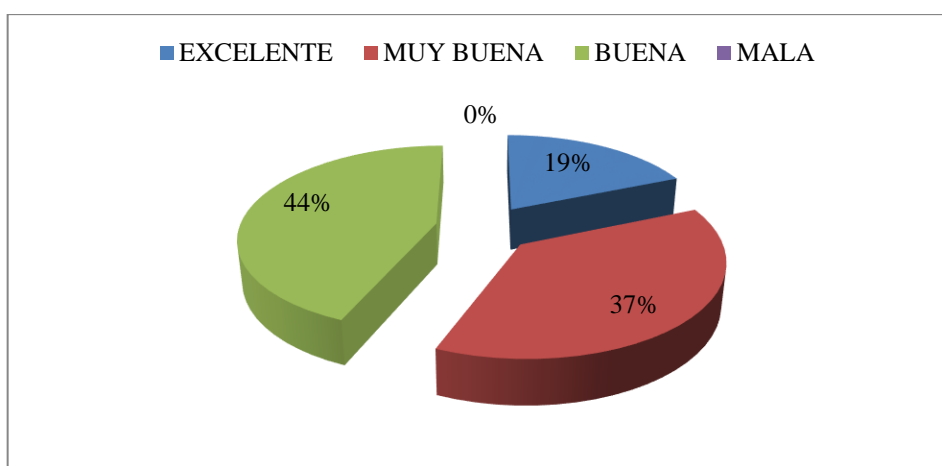
3. ¿Cómo califica la atención que recibe del personal de la Cooperativa?

Tabla 14: *Atención del Personal de la Cooperativa*

RESPUESTA	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
EXCELENTE	15	19
MUY BUENA	30	37
BUENA	35	44
MALA	0	0
Total	80	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Socios
Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 15: *Atención del Personal de la Cooperativa*



Fuente: Tabla N° 15. Atención del Personal
Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

De la encuesta aplicada a los socios, el 44% opinan que es buena la atención que ofrece la Cooperativa cubren totalmente sus necesidades y expectativas, mientras que el 37% afirman que es muy buena la atención que ofrece y el 19% opinan que es excelente la atención.

4. ¿Usted está conforme con los requisitos de la Cooperativa para otorgar créditos?

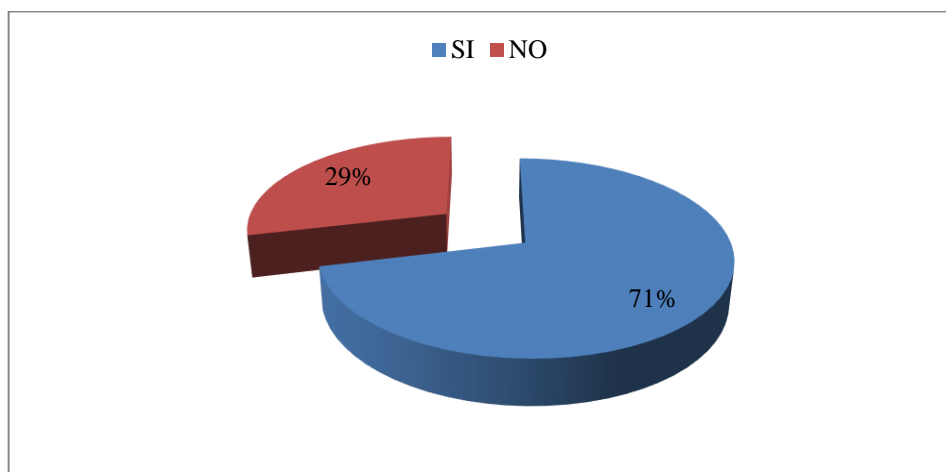
Tabla 15: Requisitos para Crédito

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	57	71
NO	23	29
Total	80	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Socios

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 16: Requisitos para Crédito



Fuente: Tabla N° 16. Requisitos de Crédito

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

De las encuestas aplicadas a los socios de la cooperativa, el 71% opinan que están conformes con los requisitos para conseguir créditos, mientras el 29% opinan que no están acorde con los requisitos que pide la Cooperativa.

5. ¿La Cooperativa le informa correctamente de sus productos y servicios?

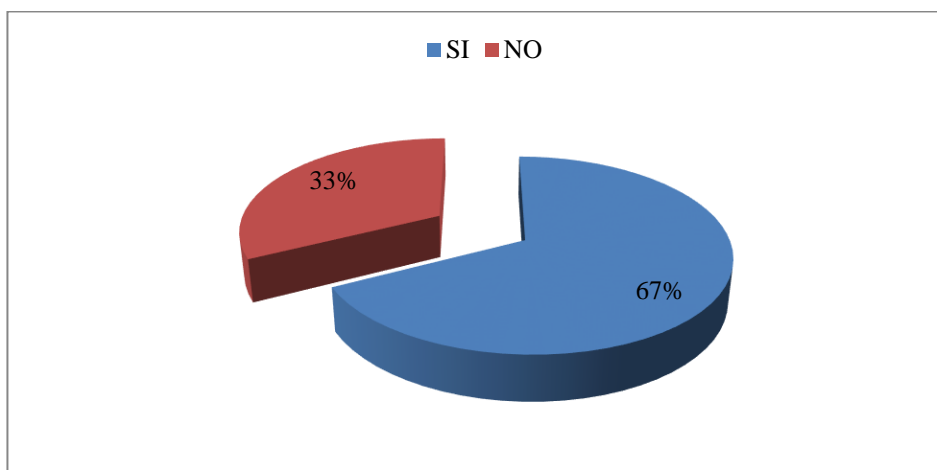
Tabla 16: Información de Productos y Servicios

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	54	67
NO	26	33
Total	80	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Socios

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 17: Información de Productos y Servicios



Fuente: Tabla N° 17. Información de Servicios

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Las encuestas aplicadas a los socios evidencian que el 67% opinan que los productos y servicios que ofrece la Cooperativa son comunicados oportunamente y el 33% manifiestan que desconocen que productos y servicios oferta la entidad.

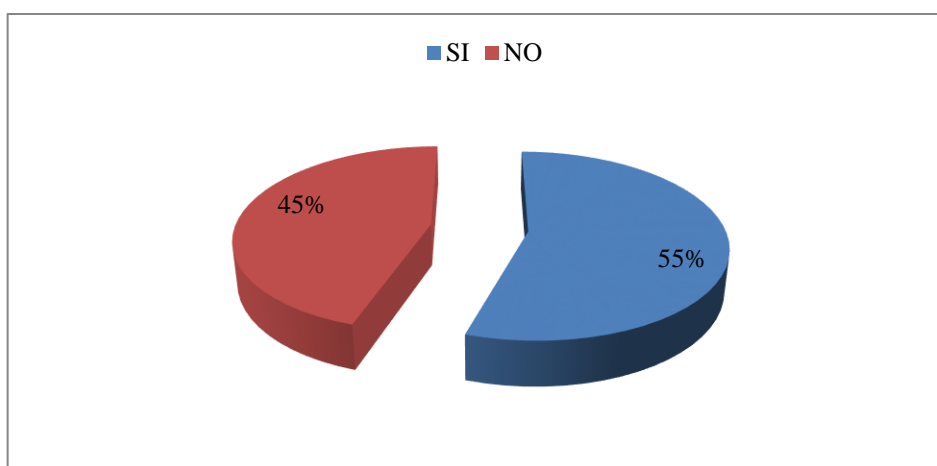
6. ¿Está de acuerdo con la tasa de interés que le cobran por la concesión del crédito?

Tabla 17: Tasa de Interés

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	44	55
NO	36	45
Total	80	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Socios
Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 18: Tasa de Interés



Fuente: Tabla N° 18. Tasa de Interés
Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Las encuestas aplicadas a los socios, el 55% opinan que las tasas de interés que se cobran por los créditos son normales, el 45% opinan que son altas, razón por la cual existe inconformidad de los socios.

7. ¿Se siente satisfecho con el servicio que le proporciona la Cooperativa?

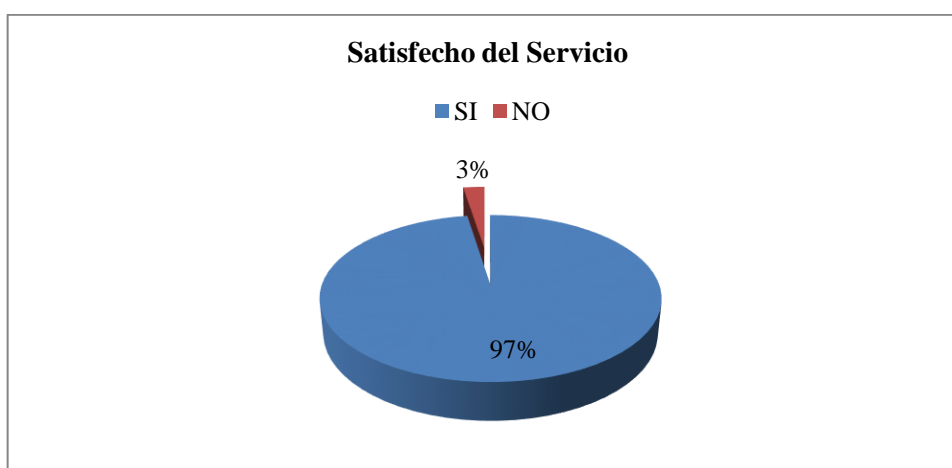
Tabla 18: Satisfecho del Servicio

RESPUESTAS	FRECUENCIA	FRECUENCIA RELATIVA
SI	78	97
NO	2	3
Total	80	100%

Fuente: Encuesta Aplicada a Socios

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Gráfica 19: Satisfecho del Servicio



Fuente: Tabla N° 19. Satisfecho del Servicio

Elaborado por: Emmanuel Mayancela

Interpretación:

Según las encuestas aplicadas a los socios de la cooperativa se sienten satisfecho con el servicio que ofrece el 97%, mientras que el 3% opinan que no están de acuerdo con el servicio que presta la entidad, debido a la mala atención y aglomeración de socios para recibir los servicios. .

CAPITULO IV: MARCO PROPOSITIVO

4.1 TÍTULO

Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda., de la Ciudad de Cañar, Provincia de Cañar, Período 2015.

4.2 ARCHIVO PERMANENTE



**COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO**

"MUSHUK-YUYAY Ltda."

AUDITORÍA INTEGRAL COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY LTDA.

01 de enero al 31 de diciembre de 2015

Dirección: Provincia y Cantón Cañar, a 2 Km del perímetro urbano,
comunidad de San Rafael como sede Matriz.



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
HOJA DE MARCAS

HM

MARCAS	SIGNIFICADO
✓	Revisado y verificado
μ	Política contable no aplicada
*	Cotejado con auxiliar
Σ	Sumatoria
£	Cálculo comprobado por auditoría
£	Tomado del estado financiero
h	Hallazgo
T	Constatación física
Λ	Nota aclaratoria
Ω	Confrontado con documentación probatoria
≠	Diferencia presupuestaria vs ejecutada

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 01/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
ÍNDICE DE

IAP

CONTENIDO	ÍNDICE
Archivo Permanente	AP
Marcas de auditoría	HM
Índice de archivo permanente	IAP
Información general y de carácter histórico	IG
Información legal	IL
Estructura organizacional	EO
Principales actividades y operaciones	AO
Estados Financieros	EF
Programa de auditoría	PGA

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 01/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INFORMACIÓN GENERAL E HISTÓRICA

AP-IGH

1/2

Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk-Yuyay” Ltda. Nace como una caja de Ahorro y Crédito en el año de 1996 (5 de septiembre) respaldado de manera legal por la Asociación de Productores Artesanales de Semillas “MushucYuyai” (pensamiento nuevo), esta asociación comienza a funcionar legalmente reconocido por el estado, siendo una entidad de derecho privado sin fines de lucro con duración indefinida número 068 bajo el ministerio de Industrias, Comercio, Integración, y Pesca de Ecuador (MICIP).

Ante esta situación la caja se ha fortalecido tanto en la formación de talentos humanos y financieramente; en donde las políticas del país no permite operar de la manera libre; razón por cual la cooperativa se legaliza con ACUERDO MINISTERIAL: No. 141 del 16 de Noviembre del 2005; RUC: 0391005664001 con la finalidad de ampliar los productos financieros y no financieros acordes a la realidad de nuestros pequeños productores orientadas a conservar y fortalecer nuestra economía Andina y Solidaria.

La Cooperativa de ahorro y crédito “Mushuk Yuyay” Ltda. es una sociedad de derecho privado como finalidad social la misma se rige por la ley de cooperativas, su reglamento general, los principios y normas del cooperativismo universal, es limitada a su capital social y hoy regulada y supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario /SEPS).

Realizado por: ESMM	Fecha: 01/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INFORMACIÓN GENERAL E HISTÓRICA

AP-IGH

2/2

Nombre de la cooperativa auditada

Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda.

Ubicación

Provincia y Cantón Cañar, a 2 Km del perímetro urbano, comunidad de San Rafael como sede Matriz

Misión

Fortalecer y promover la economía local en emprendimientos alternativos con servicios financieros y no financieros eficientes bajo los principios y valores culturales kañaris orientados al nuevo sistema de la economía y de buen vivir. (allísumakñawpakkawsay)

Visión

Ser una cooperativa sólida alternativa al servicio a la sociedad vulnerable y posesionada en el área de influencia, que trabaja en enlace con las cooperativas, bancos rurales, financiando actividades productivas en base a la economía andina agro-céntrica.

Realizado por: ESMM

Fecha: 01/08/2016

Revisado por: CFVN/CEER

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INFORMACIÓN LEGAL

AP-IL

1/1

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda. Se creó a través de ACUERDO MINISTERIAL: No. 141 del 16 de Noviembre del 2005, su RUC: es 0391005664001.

Leyes y reglamentos que regulan a la cooperativa:

- ✓ Ley de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributaria Interno
- ✓ Reglamento de la Ley de Régimen Tributaria Interno
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 01/08/2016

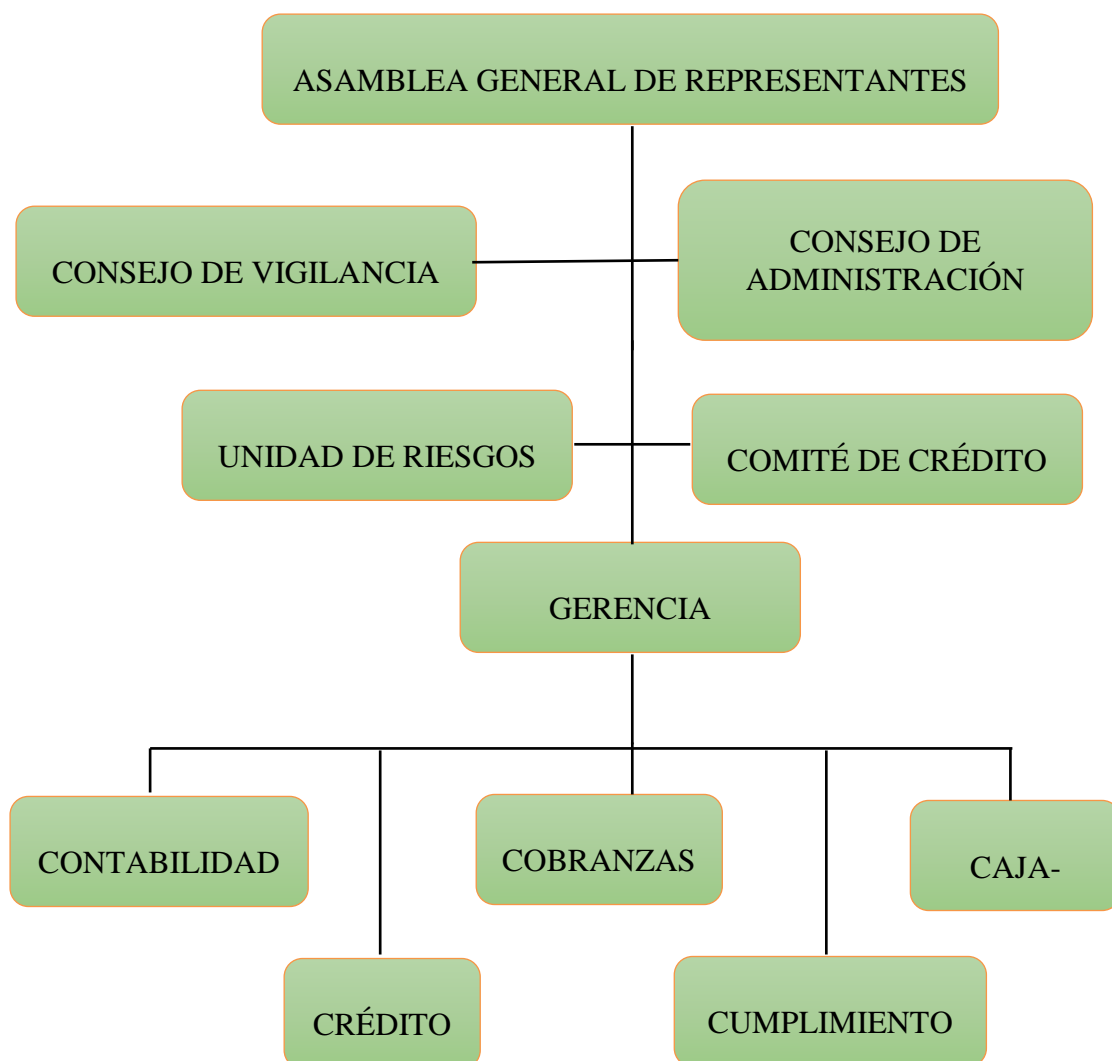
Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL

AP-EO
1/1



Realizado por: **ESMM**

Fecha: 01/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
ACTIVIDADES Y OPERACIONES

AP-AO

1/2

Servicios que brinda la cooperativa

- **Servicios crediticios**

Créditos quirografarios. - Son aquellos cuya garantía se basa en la firma de socio solicitante y de los garantes solidarios.

Crédito Hipotecario. - Son la que otorga en base a la hipoteca de un inmueble de propiedad.

Créditos con Certificados a Plazo o pólizas. - Son aquellos que concede como garantías de un Plazo Fijo que el socio mantenga vigente en la cooperativa

Crédito Emprender. - Este tipo de crédito será exclusivamente para emprendimientos asociativos y productivos, a una tasa de interés activa del 10% y un monto máximo de \$10.000.

Crédito Productivo. - Los créditos productivos, son aquellos que se otorgan para financiar cualquier de actividad económica que añade el valor agregado a los bienes y servicios, tales como actividades artesanales, pequeña industria, microempresas, agricultura, ganadería, agroindustria, comercio, capital de trabajo, servicios, asesoría, transporte y demás actividades destinada a mejorar sus ingresos. La tasa activa para este tipo de crédito será del 12% anual y un monto máximo de \$ 6.000,00.

Grupos Solidarios. - La CACMY Ltda., también otorgará créditos grupales denominados Solidarios hay el mismo que está dirigido exclusivamente a personas integrantes de forma libre y voluntaria al Grupo Solidario de Confianza. Para la concesión de este producto complementario los socios deberán conformar y/o ser parte de un grupo Solidario como mínimo 3 y máximo 5 integrantes que se dediquen a la misma/s actividad/s comerciales, tiendas de abacería, pequeños negocios, vendedores ambulantes o prestación de servicios de transporte.

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 01/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
ACTIVIDADES Y OPERACIONES

AP-AO

2/2

El monto del crédito no podrá exceder de los \$2.000,00 y a una tasa de 12% anual y el mismo que podrá incrementar según los flujos y su historial crediticia.

Crédito Capital de trabajo. -También se podrá aplicar a esta tasa de intereses (20%) los créditos denominados MICRO-CRÉDITO, cuando se trate de forma son inmediatos y de corto duración 1-30 días o plazo, la misma no excederá a los 6.000,00.

- **Servicios adicionales**

Recepción de giros del exterior

Asesoría empresarial alternativa

Bono de desarrollo humano

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 01/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF
1/12

Código	Descripción		
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES		AF-A 1/2 \$2,176,405.09
1101	Caja		\$95,703.92
110105	Efectivo	\$95,703.92	
11010505	Caja General	\$95703,92	
11010510	Efectivo Bóveda	\$0.00	
1103	Bancos y otras instituciones financieras		\$2,080,701.17
110305	Banco Central del Ecuador	\$40,113.84	
11030505	Banco Central del Ecuador	\$40113,84	
110310	Bancos e instituciones financieras	\$2,040,587.33	
11031023	COAC Jardín Azuayo	\$0.00	
11031054	Banco Codesarrollo	\$308902,40	
11031057	Banco del Austro	\$200724,62	
11031061	COAC Familia Austral	\$358402,54	
11031064	COAC Solidaridad y Progreso Oriental	\$1560,63	
11031066	COAC Jardín Azuayo	\$1030385,50	
11031074	COAC Cañar	\$135419,74	
11031076	COAC INTEGRAL	\$5.00	
11031077	COAC GUEL	\$0.00	
11031083	COAC SOLIDARIA	\$29,00	
11031093	COAC JEP	\$5157,90	
13	INVERSIONES		\$1,360,000.00
1301	Para negociar de entidades del sector		\$0.00
130105	De 1 a 30 días	\$0.00	
13010501	PÓLIZA	\$0.00	
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de e		\$1,360,000.00
130505	De 1 a 30 días	\$1,360,000.00	
13050505	De 1 a 30 días	\$1360000,00	
14	CARTERA DE CRÉDITOS		AF-B 1/1 \$5,865,799.21
1402	Cartera de créditos de consumo por vivienda		\$6.000,00
140215	De 91 a 180 días	\$6,000.00	
14021505	De 91 a 180 días	\$6000,00	
1404	Cartera de créditos para la microemp		\$4.985.231,68
140405	De 1 a 30 días	\$161,022.87	
14040505	De 1 a 30 días	\$161022,87	
140410	De 31 a 90 días	\$346,068.22	
14041005	De 31 a 90 días	\$346068,22	
140415	De 91 a 180 días	\$469,484.47	



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF
2/12

Código	Descripción		
14041505	De 91 a 180 días	\$469484,47	
140420	De 181 a 360 días		\$843,296.35
14042005	De 181 a 360 días	\$843296,35	
140425	De más de 360 días		\$3,165,359.77
14042505	De más de 360 días	\$3165359,77	
1414	Cartera de créditos para la Microempresa		\$1.065.402,92
141405	De 1 a 30 días		\$57,162.89
14140505	De 1 a 30 días	\$57162,89	
141410	De 31 a 90 días		\$78,413.22
14141005	De 31 a 90 días	\$78,413.22	
141415	De 91 a 180 días		\$111,360.69
14141505	De 91 a 180 días	\$111,360.69	
141420	De 181 a 360 días		\$194,818.84
14142005	De 181 a 360 días	\$194,818.84	
141425	De más de 360 días		\$623,647.28
14142505	De más de 360 días	\$623,647.28	
1424	Cartera de créditos para la microempresa		\$527.077,24
142405	De 1 a 30 días		\$19,568.85
14240505	De 1 a 30 días	\$19,568.85	
142410	De 31 a 90 días		\$72,651.24
14241005	De 31 a 90 días	\$72,651.24	
142415	De 91 a 180 días		\$68,336.19
14241505	De 91 a 180 días	\$68,336.19	
142420	De 181 a 360 días		\$103,569.14
14242005	De 181 a 360 días	\$103,569.14	
142425	De más de 360 días		\$262,951.82
14242505	De más de 360 días	\$262,951.82	
1499	(Provisiones para créditos incobrable		-\$717.912,63
149920	(Cartera de créditos para la micro		-\$717,912.63
14992005	(Cartera de créditos para la mi	-\$717,912.63	
16	CUENTAS POR COBRAR		\$463,491.74
1602	Intereses por cobrar de inversiones		\$19,926.47
160215	Mantenidas hasta el vencimiento		\$19,926.47
16021505	Mantenidas hasta el vencimiento	\$19,926.47	
1603	Intereses por cobrar de cartera de c		\$441,006.27
160310	Cartera de créditos de consumo		\$30.00
16031005	Cartera de créditos de consumo	\$30.00	
160320	Cartera de créditos para la microe		\$440,976.27
16032005	Cartera de créditos para la micr	\$440,976.27	



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF

3/12

Código	Descripción		
1614	Pagos por cuenta de clientes		\$0.00
161430	Gastos judiciales	\$0.00	
16143005	Gastos Judiciales Socios	\$0.00	
1690	Cuentas por cobrar varias		\$2,559.00
169090	Otras	\$2,559.00	
16909005	Cuentas por Cobrar Varias	\$0.00	
16909020	Ctas por Cob remesas codesarrollo	\$0.00	
16909030	Bono de Desarrollo Humano	\$0.00	
16909050	Anticipo Proveedores	\$2,300.00	
16909059	Cuentas por Cobrar BDH	\$50.00	
16909069	Cuentas por Cobrar	\$200.00	
16909074	Otras Cuentas por Cobrar	\$9.00	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		\$428,667.11
1801	Terrenos		\$224,700.00
180105	Terrenos	\$224,700.00	
8010505	Terrenos	\$224,700.00	
1802	Edificios		\$294,774.99
180205	Edificios	\$294,774.99	
18020505	Edificios	\$294,774.99	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina		\$11,009.56
180505	Muebles, enseres y equipos de oficina	\$11,009.56	
18050505	Muebles de oficina	\$8,502.96	
18050510	Enseres de oficina	\$80.00	
18050515	Equipos de oficina	\$2,426.60	
1806	Equipos de computación		\$9,439.87
180605	Equipos de computación	\$9,439.87	
18060505	Equipos de computación	\$9,439.87	
1807	Unidades de transporte		\$4,933.95
180705	Unidades de transporte	\$4,933.95	
18070505	Unidades de transporte	\$4,933.95	
1890	Otros		\$190.49
189005	Otros	\$190.49	
18900505	Otros	\$190.49	
1899	(Depreciación acumulada)		-\$116,381.75
189905	(Edificios)	-\$106,014.75	
18990505	(Edificios)	-\$106,014.75	
189915	(Muebles, enseres y equipos de ofi	-\$2,943.06	
18991505	(Muebles de oficina)	-\$2,407.89	
18991515	(Equipos de oficina)	-\$535.17	



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF

4/12

Código	Descripción		
189920	(Equipos de computación)	-\$5,925.29	
18992005	(Equipos de computación)	-\$5,925.29	
189925	(Unidades de transporte)	-\$1,498.65	
18992505	(Unidades de transporte)	-\$1,498.65	
19	OTROS ACTIVOS		\$43,189.41
1901	Inversiones en acciones y participac		\$13,230.07
190110	En otras instituciones financieras	\$12,800.00	
19011050	Banco Codesarrollo	\$10,800.00	
19011053	Refla	\$2,000.00	
190125	En otros organismos de integración	\$430.07	
19012505	En otros organismos de integración	\$430.07	
1904	Gastos y pagos anticipados		\$0.00
190410	Anticipos a terceros	\$0.00	
19041001	Anticipo a terceros	\$0.00	
19041005	Anticipo de terceros	\$0.00	
1905	Gastos diferidos		\$5,882.73
190510	Gastos de instalación	\$14,940.43	
19051005	Gastos de instalación	\$14,940.43	
190599	(Amortización acumulada gastos dif	-\$9,057.70	
19059910	(Amor. Gastos de Instalación)	-\$9,057.70	
1990	Otros		\$24,076.61
199010	Otros impuestos	\$24,076.61	
19901005	Anticipo Impuesto a la Renta	\$17,257.61	
19901010	Cred. Trib. Retenciones Impuesto a la Renta	\$1,014.66	
19901015	Cred. Trib. Retenciones IVA	\$100.74	
19901020	Cred. Trib. Retención IR 2%	\$248.60	
19901025	Anticipo Impuesto a la Renta	\$5,455.00	
199090	Varias	\$0.00	
TOTAL ACTIVOS:			\$10,337,552.56



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF

5/12

Código	Descripción		
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		AF-AA 1/1 \$9,071,295.39
2101	Depósitos a la vista		\$5,681,653.97
210135	Depósitos de ahorro	\$5,679,193.66	
21013505	Depósito Ahorro a la Vista	\$5,679,193.66	
210150	Depósitos confirmar por	\$2,460.31	
21015005	Depósitos confirmar por	\$2,460.31	
2103	Depósitos a plazo		\$3,389,641.42
210305	De 1 a 30 días	\$596,475.00	
21030505	De 1 a 30 días	\$596,475.00	
210310	De 31 a 90 días	\$1,453,994.42	
21031005	De 31 a 90 días	\$1,453,994.42	
210315	De 91 a 180 días	\$717,102.00	
21031505	De 91 a 180 días	\$717,102.00	
210320	De 181 a 360 días	\$602,070.00	
21032005	De 181 a 360 días	\$602,070.00	
210325	De más de 361 días	\$20,000.00	
21032505	De más de 361 días	\$20,000.00	
25	CUENTAS POR PAGAR		\$9,413.73
2501	Intereses por pagar		\$2,805.51
250105	Depósitos a la vista	\$0.00	
25010505	Depósitos a la vista	\$0.00	
250115	Depósitos a plazo	\$2,805.51	
25011505	A plazo fijo	\$2,805.51	
2503	Obligaciones patronales		\$0.00
250305	Remuneraciones	\$0.00	
25030505	Remuneraciones	\$0.00	
250315	Aportes al IESS	\$0.00	
25031505	Aportes al IESS	\$0.00	
250325	15% Participación a empleados	\$0.00	
25032505	15% Participación a empleados	\$0.00	
2504	Retenciones		\$942.29
250405	Retenciones fiscales	\$942.29	
25040505	1% Retenciones en la Fuente	\$39.44	
25040510	2% Retencion en la Fuente	\$606.17	



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF

6/12

Código	Descripción		
25040511	8% Retención en la Fuente	\$5.71	
25040512	10% Retención en la Fuente	\$0.00	
25040515	Impuesto al IVA 30%	\$48.53	
25040520	Impuesto al IVA 70%	\$212.95	
25040525	Impuesto al IVA 100%	\$29.49	
250490	Otras retenciones	\$0.00	
25049020	Seguro Desgravamen Créditos	\$0.00	
2505	Contribuciones, impuestos y multas		\$222.40
250505	Impuesta a la Renta	\$0.00	
25050505	Impuesto a la Renta	\$0.00	
250590	Otras contribuciones e impuestos	\$222.40	
25059005	IVA Cobrado	\$222.40	
2506	Proveedores		\$2,040.07
250605	Proveedores	\$2,040.07	
25060505	Proveedores	\$2,040.07	
2590	Cuentas por pagar varias		\$3,403.46
259090	Otras cuentas por pagar	\$3,403.46	
25909005	Otras Cuentas por Pagar	\$0.00	
25909010	CTAS X PAGAR EDUCACIÓN Y SOCIAL	\$345.26	
25909015	Cuentas por Pagar Varias	\$0.00	
25909053	Cuentas por Pagar Educación Y Social	\$562.20	
25909065	Seguro de Desgravamen por Pagar	\$2,496.00	
29	OTROS PASIVOS		
2990	Otros		\$0.00
299005	Sobrantes de caja	\$0.00	
29900505	Sobrantes de caja	\$0.00	
299090	Varios	\$0.00	
29909010	Depósitos no identificados	\$0.00	
29909015	Operaciones en Trámite	\$0.00	
29909025	Operaciones trámite Proveedores	\$0.00	
TOTAL PASIVOS:			\$9,080,709.12



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF

7/12

Código	Descripción		
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		\$91,338.42
3103	Aportes de socios	\$91,338.42	
310305	Aportes de socios	\$91,338.42	
31030505	Certificados de \$91,338.42		
33	RESERVAS		\$1,095,390.11
3301	Legales	\$963,392.69	
330105	Legales	\$963,392.69	
33010505	Legales	\$932,250.80	
33010510	Fondo Irrepartible de \$31,141.89		
3303	Especiales	\$131,997.42	
330305	A disposición de la Junta General	\$105,834.30	
33030505	A disposición de la Junta General	\$105,834.30	
330310	Para futuras capitalizaciones	\$20,363.12	
33031005	Para futuras capitalizaciones	\$20,363.12	
330315	Otras	\$5,800.00	
33031505	Otras Reservas	\$5,800.00	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		\$0.00
3402	Donaciones	\$0.00	
340205	Donaciones	\$0.00	
34020505	Donaciones	\$0.00	
36	RESULTADOS		\$2,607.80
3601	Utilidades o excedentes acumulados	\$2,607.80	
360105	Utilidades o excedentes acumulados	\$2,607.80	
36010505	Utilidades o excedentes acumulad	\$2,607.80	
3603	Utilidad del ejercicio	\$0.00	
360305	Utilidad del ejercicio	\$0.00	
36030505	Utilidad del ejercicio	\$0.00	
3604	(Pérdida del ejercicio)	\$0.00	
360405	(Pérdida del ejercicio)	\$0.00	
36040505	(Pérdida del ejercicio)	\$0.00	
TOTAL	PATRIMONIO		\$1,189,336.33




COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF
8/12

Código	Descripción		
7	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-\$43,536.92
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	-\$43,536.92	
710920	Cartera de créditos para la microe	-\$43,536.92	
71092005	Cartera de créditos para la micr	-\$43,536.92	
72	DEUDORAS POR EL CONTRARIO		\$43,536.92
7209	Intereses en suspenso	\$43,536.92	
720905	Intereses en suspenso	\$43,536.92	
72090505	Intereses en suspenso	\$43,536.92	
73	ACREEDORAS POR EL CONTRARIO		\$5,110,102.81
7301	Valores y bienes recibidos de tercer	\$5,095,102.81	
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	\$5,095,102.81	
73011010	Cartera de Crédito de Consumo	\$6,000.00	
73011020	Cartera de Crédito Microempres	\$5,089,102.81	
7390	Otras cuentas de orden acreedores	\$15,000.00	
739005	Otras cuentas de orden acreedores	\$15,000.00	
73900510	Otras cuentas de orden por seguros	\$15,000.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-
7401	Valores y bienes recibidos de tercer	-\$5,095,102.81	
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-\$5,095,102.81	
74011010	Cartera de Crédito Consumo	-\$6,000.00	
74011020	Cartera de Crédito Microempresa	-\$5,089,102.81	
7490	Otras cuentas de orden acreedoras	-\$15,000.00	
749090	Otras	-\$15,000.00	
74909010	Otras cuentas de orden por seguros	-\$15,000.00	
RESULTADO OPERATIVO			\$67,507.11
TOTAL GENERAL			\$10,337,552.56

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 ESTADO DE RESULTADOS			AP-EF 9/12
Código	Descripción			
5	INGRESOS			
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS			\$749,609.58
5101	Depósitos		\$53,259.71	
510110	Depósitos en bancos y otras instituciones	\$53,259.71		
51011005	Depósitos en bancos y otras instituciones			53259,71
5103	Intereses y descuentos de inversiones		\$107,715.80	
510315	Mantenidas hasta el vencimiento	\$107,715.80		
51031505	Mantenidas hasta el vencimiento			107715,8
5104	Intereses de cartera de créditos		\$588,634.07	
510410	Cartera de créditos de consumo	\$30.00		
51041005	Cartera de créditos de consumo			30,00
510420	Cartera de créditos para la microe	\$525,322.30		
51042005	Cartera de créditos para la micr			525322,3
510430	De mora	\$63,281.77		
51043020	Mora Microempresa			63281,77
52	COMISIONES GANADAS			\$70.10
5290	Otras		\$70.10	
529005	OTRAS COMISIONES	\$70.10		
52900505	Otras comisiones			30,6
52900558	Otras comisiones ganadas			39,5
54	INGRESOS POR SERVICIOS			\$7,046.98
5404	Manejo y Cobranzas		\$2,774.33	
540405	Manejo y Cobranzas	\$2,774.33		
54040505	Manejo y cobranzas			2774,33
5490	Otros servicios		\$4,272.65	
549005	Tarifas por Servicios Financieros	\$4,272.65		
54900525	Comisión en Bonos			674,46
54900554	Trámites Judiciales			3583,69
54900557	Comisiones Varias			10
54900595	Otros Ingresos			4,5
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES			\$94.35
5590	Otros		\$94.35	
559005	Otros	\$94.35		
55900505	Otros			94,35
56	OTROS INGRESOS			\$87,533.58
5604	Recuperaciones de activos financiero		\$87,529.58	
560420	Intereses y comisiones de ejercicio	\$87,529.58		
56042005	Intereses y comisiones de ejercicio			87529,58
5690	Otros		\$4.00	
569005	Otros	\$4.00		
56900505	Otros Ingresos			4,00
TOTAL INGRESOS:				\$844,354.59

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 BALANCE GENERAL		AP-EF 10/12
Código	Descripción	
4	GASTOS	AF-Y 1/2 \$776,847.48
41	INTERESES CAUSADOS	\$353,895.55
4101	Obligaciones con el público	\$353,895.55
410115	Depósitos de ahorro	\$203,118.59
41011505	Depósitos de Ahorro a la Vista	203118,59
410130	Depósitos a plazo	\$150,348.85
41013005	Depósitos a plazo	150348,85
410190	Otros	\$428.11
41019010	Intereses Internos	428,11
42	COMISIONES CAUSADAS	\$100.80
4203	Cobranzas	\$100.80
420305	Cobranzas	\$100.80
42030505	Cobranzas	100,8
44	PROVISIONES	\$157,822.75
4402	Cartera de créditos	\$157,822.75
440230	PROVISIÓN GENERAL DE CARTERA	\$157,822.75
44023005	Provisión general de cartera de	157822,75
45	GASTOS DE OPERACIÓN	\$255,372.83
4501	Gastos de personal	\$126,845.60
450105	Remuneraciones mensuales	\$48,695.00
45010505	Remuneraciones Mensuales	48695
450110	Beneficios sociales	\$10,805.86
45011005	Décimo Tercer Sueldo	4361,25
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	3109,3
45011015	Fondos de Reserva	3335,31
450120	Aportes al IESS	\$6,204.31
45012005	Aportes al IESS - Patronal	6204,31
450190	Otros	\$61,140.43
45019005	Otros	48803,59
45019045	Refrigerio y atenciones	56
45019052	Capacitación	870,4
45019056	Uniformes	6170,22
45019060	Agasajo Navideño	960
45019061	Gastos de alimentación	0
45019063	Otros	2674,73
45019085	Gastos de alimentación	1605,49
4502	Honorarios	\$6,246.00
450205	Honorarios	\$4,272.40
45020505	Dietas Consejo de Administración	2310
45020510	Dietas Consejo de Vigilancia	825
45020515	Dietas Comisión de Crédito	975
45020520	Capacitación	162,4
450210	Honorarios profesionales	\$1,973.60



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF
11/12


Código	Descripción		
45021005	Honorarios profesionales		573,6
45021010	Auditorías Externa		1400
4503	Servicios Varios	\$30,615.03	
450305	Movilización, fletes y embalajes	\$4,409.34	
45030510	Movilización, fletes y Embalajes		4409,34
450315	Publicidad y propaganda	\$18,394.74	
45031505	Publicidad, propaganda		10383.63
45031510	Eventos Sociales y Culturales		8011,11
450320	Servicios básicos	\$1,421.56	
45032005	Energía Eléctrica		1062,77
45032010	Teléfono		358,79
450325	Seguros	\$0.00	
450390	Otros servicios	\$6,389.39	
45039005	Otros servicios		80
45039051	Judiciales y notariales		3770,93
45039055	Limpieza y aseo		108,7
45039056	Gasto Bancarios		224,88
45039057	Internet		2204,88
4504	Impuestos, contribuciones y multas	\$11,735.84	
450410	Impuestos Municipales	\$202.29	
45041005	Impuestos Municipales		202,29
450415	Aportes a la Superintendencia de B	\$3,994.29	
45041505	Aportes a la Superintendencia de		3994,29
450490	Impuestos y aportes para otros org	\$7,539.26	
45049005	Aportes a REFLA		4239,26
45049010	Aportes RENAFIPSE		2632
45049015	Aportes a VimasistemCia. Ltda.		668
4505	Depreciaciones	\$19,166.21	
450515	Edificios	\$14,987.18	
45051505	Edificios		14987,18
450525	Muebles, enseres y equipos de oficio	\$1,272.25	
45052505	Muebles de oficina		687,08
45052510	Enseres de Oficina		50
45052515	Equipo de Oficina		535,17
450530	Equipos de computación	\$1,910.41	
45053005	Equipos de computación		1910,41
450535	Unidades de transporte	\$996.37	
45053505	Unidades de transporte		996,37
4506	Amortizaciones	\$3,171.70	
450615	Gastos de instalación	\$3,135.70	



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
BALANCE GENERAL

AP-EF
12/12

Código	Descripción		
45061505	Gastos de instalación		3135,7
450625	Programas de computación	\$36.00	
45062505	Programas de computación		36
4507	Otros gastos		\$57,592.45
450705	Suministros diversos	\$1,333.48	
45070505	Suministros de Oficina		1333,48
450715	Mantenimiento y reparaciones	\$8,593.29	
45071505	Mantenimiento y Reparaciones		2414,25
45071510	Mantenimiento de sistemas		6176,15
45071515	Combustible y lubricantes		2.89
450790	Otros	\$47,665.68	
45079010	Aporte para otros organismos e instituciones		47665,68
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		\$9,655.55
4703	Intereses y comisiones devengados en		\$9,655.55
470305	Intereses y comisiones devengados	\$9,655.55	
47030505	Intereses y comisiones devengado		9655,55
TOTAL GASTOS:			\$776,847.48
Código	Descripción		
7	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		-\$43,536.92
7109	Intereses, comisiones e ingresos en	-\$43,536.92	
710920	Cartera de créditos para la micro	-\$43,536.92	
71092005	Cartera de créditos para la micro		-43536,92
72	DEUDORAS POR CONTRA		\$43,536.92
7209	Intereses en suspenso		\$43,536.92
720905	Intereses en suspenso	\$43,536.92	
72090505	Intereses en suspenso		43536,92
73	ACREEDORAS POR CONTRA		\$5,110,102.81
7301	Valores y bienes recibidos de tercer		\$5,095,102.81
730110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	\$5,095,102.81	
73011010	Cartera de Crédito de Consumo		6000
73011020	Cartera de Crédito Microempresa		5089102,81
7390	Otras cuentas de orden acreedores		\$15,000.00
739005	Otras cuentas de orden acreedores	\$15,000.00	
73900510	Otras cuentas de orden por seguros		15000
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		-\$5,110,102.81
7401	Valores y bienes recibidos de tercer		-\$5,095,102.81
740110	DOCUMENTOS EN GARANTÍA	-\$5,095,102.81	
74011010	Cartera de Crédito Consumo		-6000
74011020	Cartera de Crédito Microempresa		-5089102,81
7490	Otras cuentas de orden acreedoras		-\$15,000.00
749090	Otras	-\$15,000.00	
74909010	Otras cuentas de orden por seguros		-15000

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	AC-PGA 1/4
---	---	-----------------------------


Responsable: Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho

Área a evaluar: Auditoría Integral

Objetivos:


- ✓ Evaluar el Sistema de Control Interno de la cooperativa.
- ✓ Determinar la razonabilidad de los saldos de los Estados Financieros de la entidad.
- ✓ Evaluar la gestión y desempeño institucional.
- ✓ Verificar el cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables a la cooperativa
- ✓ Emitir un informe con una opinión imparcial de la situación global de la cooperativa.


Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
FASE I: PLANIFICACIÓN PRELIMINAR				
1	Realice la propuesta de auditoría	PPA	25/07/2016	ESMM
2	Elabore el contrato de auditoria	CA	26/07/2016 27/07/2016	ESMM
3	Presente la notificación de inicio de examen de la auditoria.	NIA	28/07/2016	ESMM
4	Visite las Instalaciones de la Cooperativa	VI	29/07/2016	ESMM
5	Entreviste al Gerente de la cooperativa	EN	01/08/2016	ESMM
6	Elabore el archivo permanente	AP	01/08/2016	ESMM
7	Solicite documentos para realizar la auditoria	SD	02/08/2016	ESMM
8	Realice un memorándum de planificación	MPP	03/08/2016 05/08/2016	ESMM
9	Realice programa General de auditoria	PGA	05/08/2016	ESMM
FASE I: PLANIFICACIÓN ESPECIFICA				
10	Establezca escala para medir el nivel de riesgo y confianza	RC	08/08/2016	ESMM
11	Evaluar el Sistema de Control Interno	CI	09/08/2016 18/08/2016	ESMM
12	Elabore la matriz de evaluación de Riesgos.	MRC	19/08/2016	ESMM
Realizado por: ESMM			Fecha: 05/08/2016	
Revisado por: CFVN/CEER			Fecha: 05/01/2017	

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA</p>	<p align="center">AC-PGA 2/4</p>
---	---	---

Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
FASE II: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA				
Auditoría de Control Interno				
13	Establezca los rangos para la calificación de los cuestionarios de control interno.	ACI-RC	22/08/2016	ESMM
14	Evalúe cada componente del COSO I mediante cuestionarios.	ACI - CCI	23/08/2016 29/08/2016	ESMM
15	Realice el matriz resumen del nivel de riesgo y confianza.	ACI - MRC	30/08/2016	ESMM
16	Plantee los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	ACI – PCI1	31/08/2016	ESMM
17	Elabore el Informe de Control Interno.	ACI-ICI	01/09/2016 02/09/2016	ESMM
Auditoría de Gestión				
18	Evalúe la gestión y el desempeño de la Cooperativa aplicando cuestionario	AG-CIG	05/09/2016	ESMM
19	Analice la misión y visión de la cooperativa mediante la aplicación de encuesta al gerente.	AG -MV	05/09/2016	ESMM
20	Identifique los procesos fundamentales y elabore Flujogramas.	AG -PC	06/09/2016 08/09/2016	ESMM
21	Realice cédula narrativa de las debilidades encontradas	AG -NA	09/09/2016	ESMM
22	Aplique indicadores de gestión	AG -IG	12/09/2016 15/09/2016	ESMM
23	Plantee los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	AG – PCI2	16/09/2016	ESMM
Auditoría Financiera				
Fondos disponibles				
24	Plantee la cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – A	19/09/2016	ESMM
25	Revise los mayores de las cuentas caja y bancos.	AF – A1	20/09/2016 23/09/2016	ESMM
26	Efectué el arqueo de caja en el mes con mayor movimiento.	AF – A2	26/09/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA		AC-PGA 3/4
Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
FASE II: EJECUCIÓN DE LA AUDITORÍA				
27	Solicite confirmaciones a las instituciones financieras con que trabaja la cooperativa.	AF – A3	27/09/2016	ESMM
28	Realice conciliaciones bancarias de los meses determinados de mayor significatividad.	AF – A4	28/09/2016	ESMM
Cartera de Crédito				
29	Realice cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – B	29/09/2016	ESMM
30	Realice la cédula analítica que permita analizar la información encontrada en los registros y documentos de soporte.	AF – B1	30/09/2016 05/10/2016	ESMM
31	Efectué confirmaciones a los deudores de mayor saldo.	AF – B2	06/10/2016	ESMM
32	Elabore el resumen sobre de los resultados obtenidos.	AF – B3	07/10/2016	ESMM
Obligaciones con el público				
33	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – AA	10/10/2016	ESMM
34	Realice la cédula analítica para analizar la información encontrada en los registros y seleccionar a los socios que serán confirmados.	AF – AA1	11/10/2016 12/10/2016	ESMM
35	Confirme el saldo de las cuentas por pagar socios en base a los documentos de apoyo.	AF – AA2	13/10/2016	ESMM
36	Elabore el resumen sobre de los resultados obtenidos.	AF – AA3	14/10/2016	ESMM
Gastos				
37	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de los estados financieros	AF – Y	17/10/2016	ESMM
38	Realice la cédula analítica para analizar la información encontrada en los registros	AF – Y1	18/10/2016	ESMM
Realizado por: ESMM			Fecha: 05/08/2016	
Revisado por: CFVN/CEER			Fecha: 05/01/2017	

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PROGRAMA GENERAL DE AUDITORÍA	AC-PGA 4/4
---	---	-----------------------------

Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
FASE II: EJECUCIÓN DE LA AUDITORIA				
39	Efectué asientos de ajuste y reclasificación si el caso lo amerita.	AF – H/RR	19/10/2016	ESMM
40	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AF – PCI3	20/10/2016	ESMM
Auditoria de Cumplimiento				
41	Realice una narrativa de la constatación física del régimen jurídico de la entidad.	AC- NCF	21/10/2016	ESMM
42	Elabore y aplique una matriz para evaluar el cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables a la institución.	AC – MC	24/10/2016	ESMM
43	Realice una matriz con resultados obtenidos de cumplimiento de leyes y reglamentos	AC – MR	25/10/2016 26/10/2016	ESMM
44	Realice cédula analítica para la verificación de leyes y reglamentos.	AC – CA	27/10/2016	ESMM
45	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AC – PCI4	28/10/2016	ESMM
Comunicación de resultados de Auditoría Integral				
46	Elabore informe final de auditoría integral	IF	31/10/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

4.3 ARCHIVO CORRIENTE



COOPERATIVA DE AHORRO Y
CRÉDITO

"MUSHUK-YUYAY Ltda."

AUDITORÍA INTEGRAL
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO MUSHUK YUYAY LTDA.
01 de enero al 31 de diciembre de 2015
Dirección: Provincia y Cantón Cañar, a 2 Km del perímetro urbano, comunidad de San Rafael como sede Matriz.



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

AC-I
1/2

ABREVIATURA	SIGNIFICADO
Archivo Corriente	AC
Propuesta de auditoría	PPA
Contrato de auditoría	CA
Notificación de inicio de examen de la auditoría	NIA
Visita Instalaciones de la Cooperativa	VI
Entrevista al Gerente de la Cooperativa	EN
Archivo permanente	AP
Solicitud documentos para realizar la auditoría	SD
Memorándum de planificación	MPP
Programa General de auditoría	PGA
Escala para medir el nivel de riesgo y confianza	RC
Sistema de Control Interno	CI
Matriz de evaluación de Riesgos.	MRC
Rangos para la calificación de los cuestionarios de control interno.	ACI-RC
Componente del COSO I mediante cuestionarios.	ACI -CCI
Matriz resumen del nivel de riesgo y confianza.	ACI -MRC
Puntos de control interno en los hallazgos existentes.	ACI -PCI1
Informe de Control Interno.	ACI-ICI
Gestión y el desempeño de la Cooperativa aplicando cuestionario	AG- CIG
Misión y visión de la cooperativa mediante la aplicación de encuesta al gerente.	AG -MV
Procesos fundamentales y elabore Flujogramas.	AG -PC
Cédula narrativa de las debilidades encontradas	AG -NA
Indicadores de gestión	AG -IG
Puntos de control interno en los hallazgos existentes.	AG – PCI2

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 25/07/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
ÍNDICE DE ARCHIVO CORRIENTE

AC-I
2/2

ABREVIATURA	SIGNIFICADO
Cédula sumaria	AF – A
Mayores de las cuentas caja y bancos.	AF – A1
Arqueo de caja en el mes con mayor movimiento.	AF – A2
Confirmaciones a las instituciones financieras con que trabaja la cooperativa.	AF – A3
Conciliaciones bancarias de los meses determinados de mayor significatividad.	AF – A4
Cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – B
Cédula analítica que permita analizar la información encontrada en los registros y documentos de soporte.	AF – B1
Confirmaciones a los deudores de mayor saldo.	AF – B2
Resumen sobre de los resultados obtenidos.	AF – B3
Cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – AA
Cédula analítica	AF – AA1
Confirmación de saldo.	AF – AA2
Resumen sobre de los resultados obtenidos.	AF – AA3
Cédula sumaria	AF – Y
Cédula analítica para analizar la información encontrada en los registros	AF – Y1
Asientos de ajuste y reclasificación	AF – H/RR
Puntos de control interno	AF – PCI3
Narrativa de la constatación física del régimen jurídico de la entidad.	AC-NCF
Matriz para evaluar el cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables a la institución.	AC – MC
Matriz con resultados obtenidos de cumplimiento de leyes y reglamentos	AC – MR
Cédula analítica para la verificación de leyes y reglamentos.	AC – CA
Puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AC – PCI4
Informe final de auditoría integral	IF

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 25/07/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MUSHUK YUYAY LTDA

AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO 2015

FASE I

PLANIFICACIÓN PRELIMINAR



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
PROPUESTA DE AUDITORÍA

AC-PPA

1/4

Cañar, 25 de julio de 2016

A: **COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA**
Cañar

Señores/ Señoras:

De acuerdo con su autorización, es grato presentarles la siguiente propuesta de auditoría integral, para la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda, por el período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, la cual se ha preparado teniendo en cuenta el alcance de la auditoría integral, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, las Normas Ecuatorianas de Auditoría y demás disposiciones legales que regulen las actividades de la institución.

1. Objetivo

Realizar una auditoría integral para determinar la razonabilidad de la información financiera, la estructura del control interno, el cumplimiento de leyes pertinentes y la gestión institucional, con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación.

2. Naturaleza de la auditoría

El entorno de nuestro trabajo es la ejecución de una auditoría integral

3. Alcance

El alcance de la auditoría integral comprende: la evaluación de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole que se hayan realizado conforme a las normas legales, reglamentarias estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. El propósito de esta revisión es proporcionar a la cooperativa una certeza razonable si las operaciones de la entidad se conducen de acuerdo con las leyes y reglamentos que las rigen.

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 25/07/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
PROPUESTA DE AUDITORÍA

AC-PPA

2/4

4. Periodo y plazo

La auditoría integral se basará en la revisión de las operaciones financieras, administrativas, económicas por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015; y el plazo para su ejecución es de 67 días laborables desde el primer día hábil a la firma del contrato.

5. Metodología Del Trabajo

FASE I: Consiste en la planeación de la auditoría integral como se va a realizar, las actividades que se van a cumplir, estableciendo recursos financieros y el talento humano idóneo para realizar la auditoría con el fin de emitir un informe con el que quede satisfecha la entidad.

En la Auditoría integral es necesaria una anticipada planificación, se debe contar con conocimientos de los programas de Auditoría vigentes, los cuales son plasmados en papel para que sean ejecutados por segundas personas.

FASE II: Revisamos y analizamos toda la información financiera, administrativa, económica, recolectada por la institución con el fin de descubrir errores u omisiones de alguna índole.

FASE III: Los informes que emitiré contendrá todos los hallazgos encontrados y se emitirá las debidas conclusiones y recomendaciones todo esto será en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas el contenido será redactado y verificado por profesionales calificados.

6. Términos del convenio

- a. La auditoría integral será efectuada por contadores públicos profesionales.

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/07/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
PROPUESTA DE AUDITORÍA

AC-PPA

3/4

b. Se actuará como profesional independiente, sin subordinación laboral, limitación de tiempo ni horario, pero con toda la amplitud que sea necesaria.

c. Para poder desarrollar la auditoría integral, la entidad se compromete a mantener los comprobantes y archivos ordenados, facilidad de inspección física de los registros contables, información administrativa, económica, y a suministrar la información necesaria para el cumplimiento del objetivo de la auditoría.

d. Para prestar el servicio de auditoría, se conformará un equipo de trabajo que garantice resultados eficientes y objetivos. A continuación, se detalla la misma:

Jefe de Equipo Programa, dirige, supervisa, prepara y presenta informe.

Auditor Señor Apoya en la definición de los procesos de la auditoría.

Auditor Junior Realiza el trabajo bajo la dirección del jefe de equipo de la auditoría integral.

7. Enfoque de la auditoría integral

El enfoque de la Auditoría será a través de una combinación de pruebas de cumplimiento y de detalle, que incluirá técnicas y procedimientos para verificar el cumplimiento de las obligaciones formales, financieras, administrativas y económicas, además velar por el cumplimiento de los aspectos legales relacionados.

8. Procedimientos generales de auditoría integral

Algunos procedimientos que se aplicara son:

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/07/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
PROPUESTA DE AUDITORÍA

AC-PPA

4/4

- Mantener reuniones de inicio de la Auditoría con el personal clave de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para poder recolectar la mayor información posible para ser analizada.
- Elaborar la planeación del trabajo, definiendo las posibles actividades críticas y el riesgo debidamente cuantificado, así como los programas de trabajo.
- Se revisará las obligaciones formales, financieras administrativas y económicas todo esto se examinará con base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.
- Se identificará y analizará los registros contables, financieros, administrativos y económicos.
- Se elaborará el informe final de la Auditoría integral con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

Atentamente;

Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/07/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CONTRATO DE AUDITORÍA

AC-CA
1/3

En la ciudad de Cañar, provincia de Cañar, a los 26 días del mes de Julio de 2016, se celebra el presente contrato entre el Sr. Segundo Ramón Pichizaca en su carácter de Gerente de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUK YUYAY” LTDA, domiciliado en la ciudad de Cañar que de hoy en adelante se denomina CLIENTE y el Sr. Enmanuel Sacarías Mayancela, como representante legal de la firma auditor AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM domiciliado en la ciudad de Cañar que en adelante se denominará AUDITOR, cuyo objeto, derechos y obligaciones de las partes se detallan a continuación:

Primero.- Antecedentes

El cliente ha solicitado los servicios de auditoría integral para que esta efectúe el estudio de la información de las obligaciones formales, financieras administrativas y económicas generadas por la entidad y presentada a la administración correspondientes al período comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015 de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas Ecuatorianas de Auditoría, dicha auditoría tendrá por objeto emitir un informe profesional sobre si la información contable, financieras y administrativas presentada al ente de control contiene errores u omisiones.

Preparar un informe escrito, privado para la administración que contenga las observaciones, recomendaciones y conclusiones sobre los posibles hallazgos como errores e incumplimiento en las áreas contable, financiera y administrativa que existan dentro de la cooperativa.

Realizado por: ESMM	Fecha: 26/07/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CONTRATO DE AUDITORÍA**

AC-CA

2/3

Segundo. - Objeto del contrato

Por el presente el auditor se obliga a cumplir la labor de auditoría integral de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUK YUYAY” LTDA, de la ciudad de Cañar, provincia del Cañar, periodo 2015, de acuerdo con lo establecido por la ley y de conformidad con la propuesta que se presentó al cliente, para el efecto la descripción de funciones se considera incorporado al presente contrato.

Tercera. - Metodología del trabajo

El examen se efectuará de acuerdo con las Normas de Auditoría, las mismas que establecen la realización de las actividades sobre bases selectivas, según el criterio exclusivo del Auditor, por lo que no incluye el análisis en detalle de la totalidad de las transacciones realizadas durante el ejercicio, pero si se debe tener en cuenta la importancia relativa de lo examinado en su relación con el conjunto.

Cuarta. - Derechos y obligaciones de las partes

El CLIENTE además de las obligaciones generales derivadas del presente contrato, se compromete a prestar toda la colaboración que solicite el AUDITOR facilitando toda la información necesaria, documentos, informes y registros contables, estados financieros para el desarrollo de la auditoría para facilitar el trabajo de auditor.

El AUDITOR se obliga única y exclusivamente a la realización de las labores descritas en la propuesta presentada al cliente y se compromete a comunicar al CLIENTE por escrito todo hecho o circunstancia que pudiera afectar a la cooperativa.

El AUDITOR iniciará los procedimientos con anterioridad al 28 de Julio de 2016 y se compromete a finalizar el examen hasta el 31 de Octubre de 2016, para la cual el

Realizado por: ESMM	Fecha: 26/07/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CONTRATO DE AUDITORÍA

AC-CA

3/3

AUDITOR presentará un informe sobre los hallazgos en la observación y/o conclusiones y recomendaciones que pudieren resultar de la evaluación efectuada a la cooperativa.

Quinto. - Lugares de prestación de servicios

El Servicio contratado por el CLIENTE se prestará en la ciudad de Cañar y se extenderá a otros lugares cuando por razón del servicio contratado se presenten circunstancias que lo requieran.

Sexta. - Términos del contrato

El contrato podrá darse por terminado en forma exclusiva en caso de incumplimiento de las dos partes en alguna de las cláusulas descritas en el mismo.

Séptima. - Aspecto legal

El presente contrato se somete a las leyes de la República del Ecuador. Para el evento de reclamo judicial, las partes señalan su domicilio en el cantón Cañar a cuyo juez competente se someten.

Para constancia de fe y conformidad las partes firman tres ejemplares de igual tenor en el lugar y fecha mencionado.

Cañar, 27 de Julio de 2016

Cliente
MUSHUK YUYAY” LTDA

Firma Auditor
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 26/07/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
NOTIFICACIÓN DE INICIO DEL EXAMEN

AC-NIA

1/1

Riobamba, 28 de Julio de 2016

Sr.

Segundo Ramón Pichizaca

GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

Presente. -

De mi consideración:

De conformidad con lo dispuesto en la cláusula IV del contrato celebrado para la ejecución de la auditoría integral, notifico a usted, que la firma auditor AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM iniciara el examen por el período comprendido entre 01 de enero al 31 de diciembre del 2015, a partir de la presente fecha y finalizará el 31 de Octubre de 2016, para la ejecución de la auditoría se ha conformado el siguiente equipo: Jefe de equipo Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete, auditor senior Ing. Cristóbal Edison Erazo Robalino, auditor junior Sr. Enmanuel Sacarías Mayancela.

Por lo cual solicitamos que se nos facilite la información necesaria para la ejecución de la auditoría, así como la colaboración de todos los empleados de la institución.

Atentamente

Firma Auditor
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 28/07/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CÉDULA NARRATIVA DE VISITA PRELIMINAR

AC-VI

1/1

Se realizó la visita a la cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUK YUYAY” LTDA ubicada en la parroquia, Cantón y Provincia del Cañar, en su matriz ubicada en la comunidad de San Rafael, a unos 300 metros del estadio 26 de enero, el día el 29 de Julio de 2016, se observó que la entrada del personal es a las 8:00 am hasta las 5 pm, los días domingos trabajan una sola jornada desde las 8:00 am hasta las 2:00 pm, la asistencia se controla a través de un reloj biométrico.

Antes de comenzar con las actividades en la cooperativa se realiza una reunión con el gerente para dar a conocer los inconvenientes que existieron el día anterior en caso de existir, caso contrario para motivar al talento humano.

Se observó que cuenta con una amplia infraestructura en donde los trabajadores disponen de los espacios adecuados para realizar sus labores, existe un buen ambiente de trabajo, la limpieza, el orden y la disciplina es primordial en la cooperativa ya que cuidan su imagen corporativa, cuenta con todos los equipos necesarios para brindar una buena atención a los socios, no existe rótulos informativos en los departamentos y en los diferentes servicios que brinda la entidad.

El Sr. gerente manifestó que anteriormente no se ha realizado una auditoría integral razón por la cual mencionó que brindará toda la apertura y colaboración en el desarrollo de la auditoría para obtener un resultado con datos correctos.

Se dio a conocer al gerente que se va a revisar aspectos financieros, de control interno, de gestión, de cumplimiento y del sistema de la organización en general, con la finalidad de encontrar errores u omisiones que esté impidiendo el cumplimiento de metas y objetivos institucionales.

Realizado por: ESMM	Fecha: 29/07/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
ENTREVISTA AL GERENTE

AC-EN
1/2

Entrevistado: Segundo Ramón Pichizaca **Cargo:** Gerente

Fecha: 01 de Agosto de 2016

Hora de Inicio: 10h30 am

Hora de finalización: 11h00 am

Lugar: Sala de conferencias

Objetivo: Conocer los aspectos administrativos y financieros de la entidad para obtener un conocimiento previo acerca de las fortalezas y debilidades.

1. ¿Cómo está conformada la Cooperativa?

La Cooperativa tiene alrededor de 5010 socios. Los departamentos que la conforman son: Contabilidad, Créditos, Cobranza, Cumplimiento y Cajas – Archivos.

2. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?

Si, la cooperativa cuenta con una planificación estratégica, que fue diseñada en el presente año con una proyección hasta el 2021.

3. ¿El personal de la cooperativa practican los valores éticos?

Todo el personal es muy respetuoso, además trabajan en equipo encaminados al cumplimiento de los objetivos y metas institucionales.


4. ¿Cómo representante legal de la cooperativa conoce los procesos administrativos, financieros y económicos de la entidad?

Si, como representante legal estoy en la obligación de conocer cada uno de los procesos que se realizan dentro y fuera de la misma, con la finalidad de realizar acciones correctivas de manera oportuna en caso de existir irregularidades.

5. ¿La cooperativa cuenta con manuales de procedimientos, reglamentos, y políticas?

La cooperativa cuenta con un manual de funciones, reglamento de crédito, reglamentos internos y estatuto de la Cooperativa, los dos anteriores no se encuentran actualizados.

Realizado por: ESMM	Fecha: 01/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 ENTREVISTA AL GERENTE</p>	<p align="center">AC-EN 2/2</p>
<p>6. ¿La cooperativa posee un sistema contable?</p> <p>Si contamos con un sistema contable en el cual se registra todas las transacciones que realiza la entidad.</p> <p>7. ¿Se ha realizado auditorías anteriormente?</p> <p>No, se han realizado auditorías integrales, sin embargo, existen exámenes realizados por auditores independientes sobre la gestión, los estados financieros para ser presentados a las entidades de control.</p> <p>8. ¿El espacio físico es adecuado para desarrollar las actividades de la cooperativa?</p> <p>La cooperativa posee un espacio amplio suficiente para una buena atención a nuestros socios.</p> <p>9. ¿Cómo considera el avance económico de la cooperativa?</p> <p>Cada día estamos integrando a más socios, y la cartera de crédito sigue ampliándose, por ende, los ingresos han incrementado en los últimos años, sin embargo, en este año no ha existido dicho incremento.</p> <p>10. ¿Cómo considera la realización de la auditoría integral a aplicarse?</p> <p>A través de la auditoría que usted va a ejecutar se evidenciará los nudos críticos que existe en la cooperativa, esto nos ayudará para tomar acciones correctivas y seguir avanzando en el desarrollo de las operaciones.</p>		
<p>Realizado por: ESMM</p>		<p>Fecha: 01/08/2016</p>
<p>Revisado por: CFVN/CEER</p>		<p>Fecha: 05/01/2017</p>



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
SOLICITUD DE DOCUMENTACIÓN

AC-SD

1/1

Cañar, 02 de agosto de 2016.

Sr.

Segundo Ramón Pichi zaca

GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

Presente. -

De mi consideración:

Nos dirigimos a usted, en relación a la Auditoría Integral del período 2015, para la cual hemos sido contratados; para solicitarle de la manera más comedida se digne facilitarnos la información necesaria para poder realizar nuestro trabajo de Auditoría.

Hemos determinado la necesidad de contar con la siguiente información para su análisis y verificación, la cual se detalla a continuación:

Planificación Estratégica, Plan Operativo Anual

Nómina del Personal, Registros de Asistencia del Personal

Estados Financieros, Registro de Créditos

Esperamos toda la cooperación de su personal y la entrega de toda la información solicitada.

Atentamente

Firma Auditor
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 02/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

AC-MPP

1/8

1. DEFINICIÓN DE OBJETIVOS

1.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., de la ciudad de Cañar, provincia de Cañar, período 2015, aplicando procedimientos de evaluación financiera, de gestión y cumplimiento, para alcanzar el mejoramiento de las operaciones administrativas y financieras.

1.2 Objetivos Específicos

- ✓ Determinar la razonabilidad de los estados financieros, con la finalidad de verificar si las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.
- ✓ Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de las metas y objetivos previstos.
- ✓ Comprobar el cumplimiento de las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables a la entidad.
- ✓ Emitir el informe de Auditoría con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

2. INVESTIGACIÓN PRELIMINAR

2.1 Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk-Yuyay” Ltda. Nace como una caja de Ahorro y Crédito en el año de 1996 (5 de septiembre) respaldado de manera legal por la Asociación de Productores Artesanales de Semillas “MushucYuyai” (pensamiento nuevo), esta asociación comienza a funcionar legalmente reconocido por el estado,

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 03/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR**

AC-MPP

2/8

siendo una entidad de derecho privado sin fines de lucro con duración indefinida número 068 bajo el ministerio de Industrias, Comercio, Integración, y Pesca de Ecuador (MICIP).

Ante esta situación la caja se ha fortalecido en la formación de talentos humanos y financieramente; en donde las políticas del país no permite operar de la manera libre; razón por cual la cooperativa se legaliza con ACUERDO MINISTERIAL: No. 141 del 16 de Noviembre del 2005; RUC: 0391005664001 con la finalidad de ampliar los productos financieros y no financieros acordes a la realidad de nuestros pequeños productores orientadas a conservar y fortalecer nuestra economía Andina y Solidaria.

La Cooperativa de ahorro y crédito “Mushuk Yuyay” Ltda. es una sociedad de derecho privado como finalidad social la misma se rige por la ley de cooperativas, su reglamento general, los principios y normas del cooperativismo universal, es limitada a su capital social y hoy regulada y supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario /SEPS).

2.2 Ubicación

Provincia y Cantón Cañar, a 2 Km del perímetro urbano, comunidad de San Rafael como sede Matriz

Realizado por: ESMM	Fecha: 03/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

AC-MPP

3/8

2.3 Misión

Fortalecer y promover la economía local en emprendimientos alternativos con servicios financieros y no financieros eficientes bajo los principios y valores culturales kañaris orientados al nuevo sistema de la economía y de buen vivir. (allisumakñawpakkawsay)

2.4 Visión

Ser una cooperativa sólida alternativa al servicio a la sociedad vulnerable y posesionada en el área de influencia, que trabaja en enlace con las cooperativas, bancos rurales, financiando actividades productivas en base a la economía andina agro-céntrica

2.5 Servicios que brinda la cooperativa

- Servicios crediticios

Créditos Quirografarios

Crédito Hipotecario

Créditos con Certificados a Plazo o pólizas

Crédito Emprender

Crédito Productivo

Grupos Solidarios

Crédito Capital de Trabajo

- Servicios adicionales

Recepción de giros del exterior

Asesoría empresarial alternativa

Bono de desarrollo humano

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 03/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017

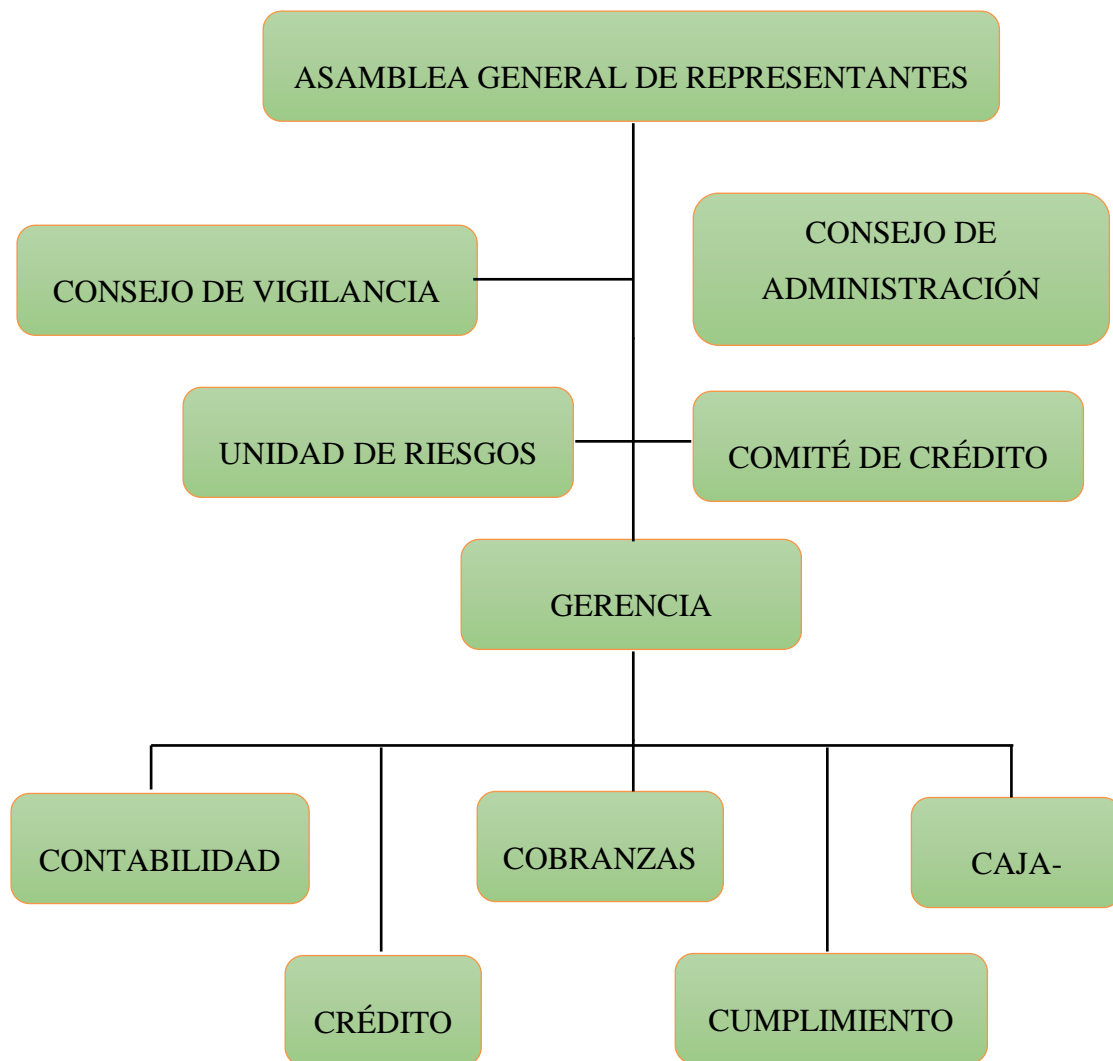


COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

AC-MPP

4/8

2.6 Organigrama estructural



Realizado por: **ESMM**

Fecha: 04/08/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

AC-MPP

5/8

3. PERÍODO Y PLAZO

La auditoría integral se basará en la revisión de las operaciones financieras, administrativas, económicas por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015; y el plazo para su ejecución es de 67 días laborables desde el primer día hábil a la firma del contrato.

4. METODOLOGÍA DEL TRABAJO

FASE I: Consiste en la planeación de la auditoría integral como se va a realizar, las actividades que se van a cumplir, estableciendo recursos financieros y el talento humano idóneo para realizar la auditoria con el fin de emitir un informe con el que quede satisfecha la entidad.

En la Auditoría integral es necesaria una anticipada planificación, se debe contar con conocimientos de los programas de Auditoría vigentes, los cuales son plasmados en papel para que sean ejecutados por segundas personas.

FASE II: Revisamos y analizamos toda la información financiera, administrativa, económica, recolectada por la institución con el fin de descubrir errores u omisiones de alguna índole.

FASE III: Los informes que emitiré contendrá todos los hallazgos encontrados y se emitirá las debidas conclusiones y recomendaciones todo esto será en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas el contenido será redactado y verificado por profesionales calificados.

5. TÉRMINOS DEL CONVENIO

- a. La auditoría integral será efectuada por contadores públicos profesionales.

Realizado por: ESMM	Fecha: 04/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

AC-MPP

6/8

b. Se actuará como profesional independiente, sin subordinación laboral, limitación de tiempo ni horario, pero con toda la amplitud que sea necesaria.

c. Para poder desarrollar la auditoría integral, la entidad se compromete a mantener los comprobantes y archivos ordenados, facilidad de inspección física de los registros contables, información administrativa, económica, y a suministrar la información necesaria para el cumplimiento del objetivo de la auditoría.

d. Para prestar el servicio de auditoría, se conformará un equipo de trabajo que garantice resultados eficientes y objetivos. A continuación, se detalla la misma:

Jefe de Equipo Programa, dirige, supervisa, prepara y presenta informe.

Auditor Señor Apoya en la definición de los procesos de la auditoría.

Auditor Junior Realiza el trabajo bajo la dirección del jefe de equipo de la auditoría integral.

6. ENFOQUE DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

El enfoque de la Auditoría será a través de una combinación de pruebas de cumplimiento y de detalle, que incluirá técnicas y procedimientos para verificar el cumplimiento de las obligaciones formales, financieras, administrativas y económicas, además velar por el cumplimiento de los aspectos legales relacionados.

7. PROCEDIMIENTOS GENERALES DE AUDITORÍA INTEGRAL

Algunos procedimientos que se aplicará son:

- Mantener reuniones de inicio de la Auditoría con el personal clave de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para poder recolectar la mayor información posible para ser analizada.

Realizado por: ESMM	Fecha: 04/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

AC-MPP

7/8

- Elaborar la planeación del trabajo, definiendo las posibles actividades críticas y el riesgo debidamente cuantificado, así como los programas de trabajo.
- Se revisará la obligación formal, financieras administrativas y económicas todo esto se examinará con base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.
- Se identificará y analizará los registros contables, financieros, administrativos y económicos.
- Se elaborará el informe final de la Auditoría integral con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

8. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Actividades	Días presupuestados
Planificación Preliminar	9 días; desde el 25 de julio hasta el 08 de agosto de 2016
Planificación Específica	9 días; desde el 09 hasta el 19 de agosto de 2016
Ejecución del Trabajo de Campo:	48 días desde el 09 de septiembre hasta el 29 de septiembre de 2016
Comunicación de Resultados	1 día 31 de octubre de 2016

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MEMORÁNDUM DE PLANIFICACIÓN
PRELIMINAR

AC-MPP

8/8

9. RECURSOS HUMANOS Y MATERIALES

Cargo	Nombre
Jefe de equipo	Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete
Auditor Senior	Ing. Cristóbal Edison Erazo Robalino
Auditor Junior	Sr. Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho

Cantidad	Descripción
1	Computadora
3	Resmas de hojas
1	Internet
1	Borradores
1	Caja de Grapas
1	Portaminas
1	Minas
1	Tinta de impresora

10. BASE LEGAL

Leyes y reglamentos que regulan a la cooperativa:

- ✓ Ley de la Economía Popular y Solidaria.
- ✓ Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- ✓ Ley de Régimen Tributaria Interno
- ✓ Reglamento de la Ley de Régimen Tributaria Interno
- ✓ Ley de Cooperativas
- ✓ Ley de Seguridad Social
- ✓ Código de Trabajo

Elaborado por:

Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MUSHUK YUYAY LTDA

AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO 2015

FASE I

PLANIFICACIÓN ESPECÍFICA



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
RANGOS PARA CALIFICACIÓN DE
CUESTIONARIOS

AC-RC

1/1


Para establecer los rangos de calificación de los cuestionarios de Control Interno se ha tomado la escala del Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado.

Escala	Calificación
0 - 2 = Insuficiente	Inaceptable
3 - 4 = Inferior a lo normal	Deficiente
5 - 6 = Normal	Satisfactorio
7 - 8 = Superior a lo normal	Muy bueno
9 - 10 = Óptimo	Excelente


FUENTE: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, pág. 306.

Realizado por: ESMM **Fecha:** 09/08/2016

Revisado por: CFVN/CEER **Fecha:** 05/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL				AC-CI 1/8
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿Se han identificado los procesos, procedimientos y actividades que no generan valor agregado o son innecesarios en la entidad?		x	10	2	H: No ha existido una herramienta para valorar dichos procedimientos
2	¿Es la estructura organizacional adecuada para el tamaño, actividades operacionales y ubicación de la cooperativa?	X		10	10	
3	¿La cooperativa revisa y modifica la estructura organizacional de acuerdo con los cambios significativos en los objetivos comprometidos o la experiencia de rendimientos insatisfactorios evidenciados en gestiones anteriores?		x	10	1	H: No existe actualización de la estructura orgánica
4	¿Se ha definido el organigrama funcional y por procesos de la cooperativa?	X		10	8	
5	¿Existe una adecuada dimensión de las áreas y unidades administrativas en comparación con las operativas que se necesitan para el cumplimiento de los objetivos de gestión?	X		10	10	
6	¿La entidad ha elaborado el manual de organización y funciones?	X		10	9	
7	¿Se han definido canales de comunicación bidireccionales y entre unidades funcionales relacionadas?	X		10	9	

Realizado por: ESMM	Fecha: 10/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL				AC-CI 2/8
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
8	¿La entidad ha identificado sus áreas estratégicas y las ha fortalecido para mejorar la calidad de los servicios vinculados con las mismas?		x	10	1	H: No existe identificación de las áreas estratégicas
9	¿La entidad tiene diseñados procesos y procedimientos orientados al cumplimiento de los objetivos de gestión?		x	10	1	H: Existe procedimientos de manera empírica
10	¿La cooperativa cuenta con una Planificación estratégica?	X		10	7	
TOTAL				100	58	

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$$

$$NC = \frac{58}{100} * 100\%$$

$$NC = 58\%$$

$$NR = 100\% - NC$$


$$NR = 42\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO


Interpretación:

El resultado de la evaluación del cuestionario de control interno indica un nivel de confianza moderada (58%) con un nivel de riesgo moderado (42%), con eso evidenciamos que la estructura organizacional de la cooperativa no es adecuada para el funcionamiento de sus procesos.

Realizado por: ESMM	Fecha: 10/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CRÉDITO Y COBRANZAS </div> </div>						AC-CI 3/8
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿La entidad cumple con los plazos establecidos en su reglamento para el otorgamiento de créditos?		x	10	1	H: Existe incumplimiento de los plazos establecidos en el manual de crédito
2	¿Se ha establecido un responsable para el control interno de las actividades de crédito y cobranzas de la Cooperativa?		x	10	1	H: No existe un responsable para el control interno
3	¿Se mantiene un procedimiento documentado que indique la metodología para otorgar crédito a los clientes de la Cooperativa?	X		10	8	
4	¿Se dispone de un plan de capacitación para el talento humano en lo correspondiente a las actividades de crédito y cobranzas?		x	10	1	H: No existe plan de capacitación
5	¿El documento que garantiza el cobro, está debidamente amparado por las leyes vigentes?	X		10	10	
6	¿La gestión de la cartera vencida es asignada a un responsable y está debidamente controlado?		x	10	1	H: Son responsables los ejecutivos de crédito
7	¿Existen controles que garanticen la recuperación de las carteras vencidas?		x	10	1	H: Los ejecutivos de crédito se encargan de la recuperación
8	¿Se realiza el comité de crédito antes de cualquier desembolso?	X		10	8	

Realizado por: ESMM	Fecha: 12/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CRÉDITO Y COBRANZAS				AC-CI 4/8
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
9	¿Se verifica que los procedimientos de créditos y cobranzas cumplan con los requisitos estipulados en la Constitución y las leyes?		x	10	1	H: No se verifican los procedimientos
10	¿Los montos de los créditos van de acorde a la capacidad de endeudamiento del cliente?		x	10	1	H: No existe un análisis adecuado sobre la capacidad de pago del deudor
TOTAL				100	33	

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$$

$$NC = 33\%$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{33}{100} * 100\%$$


$$NR = 67\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO

Interpretación:

El resultado de la evaluación del cuestionario de control interno indica un nivel de confianza moderada (33%) con un nivel de riesgo moderado (67%), con eso evidenciamos que la gestión que realiza el personal de crédito y cobranza de la cooperativa es eficiente.

Realizado por: ESMM	Fecha: 12/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO CAJA						AC-CI 5/8
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿Existen reportes de registro y control de ingresos y egresos?	x		10	6	
2	¿Se ha responsabilizado de cada fondo de caja a varios responsables?		x	10	1	H: Cada cajero es responsable de su fondo de caja
3	¿Están los desembolsos de caja chica debidamente respaldados por comprobantes?	x		10	7	
4	¿Se efectúan arqueos por sorpresa por los auditores internos o algún funcionario autorizado periódicamente?		x	10	1	H: No se realiza por el auditor interno, si no por el responsable de caja
5	¿Los reembolsos de fondos son aprobados por alguna persona que no sea el cajero y que verifique la corrección de los comprobantes?	x		10	7	
6	¿Está definida la responsabilidad de las personas que manejan fondos y valores?		x	10	1	H: La responsabilidad se ha emitido de manera verbal
7	¿Todo el personal que atiende en ventanilla está debidamente capacitado?		x	10	1	H: No existe capacitaciones
TOTAL				70	24	

Realizado por: ESMM	Fecha: 16/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
CAJA

AC-CI
6/8

$$NC = \frac{CALIFICACIÓN\ TOTAL}{PONDERACIÓN\ TOTAL}$$

$$NC = \frac{24}{70} * 100\%$$

$$NC = 34\%$$

$$NR = 100\% - NC$$


$$NR = 66\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO

Interpretación:

El resultado de la evaluación del cuestionario de control interno indica un nivel de confianza moderada (34%) con un nivel de riesgo moderado (66%), esto indica que la gestión que realiza el talento humano responsables de caja es deficiente en los procesos que realizan en esta área.

Realizado por: ESMM	Fecha: 16/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ATENCIÓN AL CLIENTE				AC-CI 7/8
N o	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿El personal se muestra dispuesto a ayudar a los usuarios con todas sus dudas?		x	10	1	H: Existe personal que no está capacitado para resolver las dudas de los usuarios
2	¿El trato del personal con los usuarios es considerado y amable?	x		10	7	
3	¿El personal está totalmente calificado para las tareas que tiene que realizar y sabe muy bien del tema?		x	10	1	H: Existe personal sin experiencia
4	¿Existe suficiente personal en el área de cajas para atender la demanda de los usuarios?		x	10	1	H: Existe 2 cajeros, lo cual no es suficiente para atender a los usuarios
5	¿El personal dispone de tecnología adecuada para realizar su trabajo (equipos informáticos y de otro tipo)?		x	10	1	H: Existe software desactualizados
6	¿El personal de caja dispone de los medios adecuados de comunicación con otros servicios y unidades de la cooperativa para facilitar su labor?		x	10	1	H: No existe una comunicación adecuada
TOTAL				60	12	

Realizado por: ESMM	Fecha: 18/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ATENCIÓN AL CLIENTE

AC-CI
8/8

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$$

$$NC = \frac{12}{60} * 100\%$$

$$NC = 20\%$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NR = 80\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO

Interpretación:

El resultado de la evaluación del cuestionario de control interno indica un nivel de confianza bajo (20%) con un nivel de riesgo alto (80%), con eso evidenciamos que el personal de atención al cliente y caja de la cooperativa no está cumpliendo de manera eficiente con sus responsabilidades, debido a una falta de capacitación.

Realizado por: ESMM	Fecha: 18/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
RESUMEN DEL RIESGO DE CONTROL

AC-MRC

1/1

El resultado de los cuestionarios planteados a las diferentes áreas de la cooperativa, mostró que el riesgo de control de cada una de ellas es:

Área	Ref. P/T	Nivel de Confianza	Nivel de Riesgo
Estructura Organizacional	AC-CI 2/8	58%	42%
Créditos y Cobranzas	AC-CI 4/8	33%	67%
Caja	AC-CI 6/8	34%	66%
Atención al Cliente	AC-CI 8/8	20%	80%
TOTAL		36%	64%

Comentario:

Después de haber aplicado los cuestionarios de control interno y medido el riesgo de control, existe un promedio del 36 % del nivel de confianza, y el nivel de riesgo de 64% , se evidencia que existen debilidades dentro de la gestión administrativa de la cooperativa, así tenemos que no existen responsables para identificar los procesos, procedimientos y actividades que no generan valor agregado y que son innecesarios en la entidad, de igual manera no existe un responsable para el control interno de las actividades de crédito y cobranzas de la Cooperativa en si acciones que necesitan medidas correctivas de manera inmediata.

Realizado por: ESMM	Fecha: 19/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 05/01/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MUSHUK YUYAY LTDA


AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO 2015

FASE II

EJECUCIÓN

AUDITORÍA DE CONTROL INTERNO

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PROGRAMA DE AUDITORÍA INTEGRAL: CONTROL INTERNO</p>	<p align="center">PA-CI 1/1</p>
---	---	--

Responsable: Emanuel Sacarías Mayancela Morocho

Área a evaluar: Auditoría Integral

Objetivo:

- ✓ Evaluar la eficiencia y solidez del sistema de control interno implantado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY LTDA.

Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
1	Establezca los rangos para la calificación de los cuestionarios de control interno.	ACI-RC	22/08/2016	ESMM
2	Evalúe cada componente del COSO I mediante cuestionarios.	ACI-CCI	23/08/2016 28/08/2016	ESMM
3	Realice el matriz resumen del nivel de riesgo y confianza.	ACI-MRC	30/08/2016	ESMM
4	Plantee los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	ACI-PCI	31/08/2016	ESMM
5	Elabore el Informe de Control Interno.	ACI-ICI	01/09/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
RANGOS PARA CALIFICACIÓN DE
CUESTIONARIOS


ACI-RC
1/1

Para establecer los rangos de calificación de los cuestionarios de Control Interno se ha tomado la escala del Manual de Auditoría de Gestión de la Contraloría General del Estado.


Escala	Calificación
0 - 2 = Insuficiente	Inaceptable
3 - 4 = Inferior a lo normal	Deficiente
5 - 6 = Normal	Satisfactorio
7 - 8 = Superior a lo normal	Muy bueno
9 - 10 = Óptimo	Excelente

FUENTE: Manual de Auditoría de Gestión, Contraloría General del Estado, pág. 306.


Realizado por: ESMM	Fecha: 22/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL						ACI-CCI 1/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿Existe un Código de Ética aprobado por la Entidad?		x	10	1	Th: No existe Código de ética
2	¿El Código de Ética ha sido difundido mediante talleres o reuniones para explicar su contenido?		x	10	1	Th: No se han realizado talleres ni conferencias para difundir el código de ética
3	¿La Dirección propicia una cultura organizacional con énfasis en la integridad y el comportamiento ético?	x		10	5	
4	¿Se emite sanciones para el personal que no cumple con el código de ética?		x	10	1	Th: No existe sanciones la actualidad porque no existe un código de ética
5	¿Los objetivos de gestión son consistentes con las estrategias vigentes?		x	10	1	Th: No existe una consistencia adecuado
6	¿El presupuesto de la entidad constituye la expresión económica-financiera de las operaciones programadas?	x		10	7	
7	¿Existe información periódica, oportuna y confiable sobre el cumplimiento de metas y objetivos por área y unidad funcional para el seguimiento de las estrategias?		x	10	1	Th: No se la presenta periódicamente, se la realiza cuando es necesario
8	¿La estructura organizacional es adecuada para el tamaño y las actividades de sus operaciones?	x		10	8	

Realizado por: ESMM	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERIODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL </div> </div>						ACI-CCI 2/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
9	¿Existen responsables determinados específicamente para el seguimiento de las metas y objetivos de las distintas áreas?		x	10	1	H: No existe responsable para el seguimiento, pero esta actividad realiza el gerente
10	¿Existen mecanismos formales para la revisión y actualización de los procedimientos en función a los riesgos existentes?		x	10	1	
11	¿Existen procedimientos operativos y éstos están incluidos en el manual de procesos?	x		10	8	
12	¿Los reglamentos específicos son consistentes con las normas básicas vigentes?	x		10	9	
13	¿La entidad ha elaborado el manual de organización y funciones?	x		10	8	
14	¿La entidad ha elaborado el plan operativo anual (POA)?	x		10	7	
15	¿La entidad evalúa el desempeño de funcionarios?		x	10	1	H: No existe una evaluación de desempeño
16	¿La entidad ha elaborado programas de capacitación para los funcionarios?		x	10	1	H: Las capacitaciones se las realiza cada año
17	¿Existen políticas claras para la administración de personal?	x		10	5	

Realizado por: ESMM	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: AMBIENTE DE CONTROL						ACI-CCI 3/13
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
18	¿La Dirección procura el mantenimiento de un clima organizacional adecuado?	x		10	5	
19	¿El personal tiene la capacidad y el entrenamiento necesario para el nivel de responsabilidad asignado de las operaciones que debe desarrollar?		x	10	1	H: No se capacita al personal
20	¿Se analizan los conocimientos y las habilidades requeridos para realizar los trabajos adecuadamente?		x	10	1	H: No se evalúa los conocimientos
TOTAL				200	73	

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$$

$$NC = 37\%$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = \frac{73}{200} * 100\%$$


$$NR = 63\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO


Interpretación:

El resultado del componente de evaluación del sistema de control interno indica un nivel de confianza moderado (37%) con un nivel de riesgo moderado (63%), con eso evidenciamos que el ambiente de control de la entidad se está aplicando de forma parcial por el personal de la cooperativa.

Realizado por: ESMM	Fecha: 23/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS </div> </div>						ACI-CCI 4/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿Se ha difundido en todos los niveles organizacionales el concepto de riesgo, sus distintas calificaciones y consecuencias para la entidad?		x	10	1	H: No se ha difundido de ninguna manera los conceptos
2	¿La Dirección propicia la identificación periódica de riesgos con la participación de los responsables del proceso?		x	10	1	H: Se las realiza dos veces al año
3	¿Se han determinado los responsables de la identificación y el análisis de los riesgos?		x	10	1	H: No existe responsables
4	¿Se han determinado los recursos que deben ser manejados adecuadamente a efectos de no generar cambios que afecten la ejecución de las operaciones?		x	10	1	H: No se identifican los riesgos
5	¿La entidad ha desarrollado sistemas de información para la identificación de riesgos potenciales?		x	10	1	H: No se identifican los riesgos
6	¿La entidad ha establecido criterios para analizar los riesgos identificados?	x		10	1	H: No se identifican los riesgos
7	¿Se ha determinado el funcionario que deberá aprobar el mapa de riesgos?	x		10	1	H: No se identifican los riesgos
8	¿Se priorizan los riesgos considerando su nivel en función del producto entre la importancia relativa y la frecuencia de ocurrencia?		x	10	1	H: No se identifican los riesgos

Realizado por: ESMM	Fecha: 24/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: EVALUACIÓN DE RIESGOS						ACI-CCI 5/13
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
9	¿Se establecen las posibles consecuencias de los riesgos residuales identificados?		x	10	1	H: No se identifican los riesgos
10	¿Se establecen las posibles acciones que serán consideradas en la administración de riesgos?	x		10	10	
TOTAL				100	19	

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$$

$$NC = \frac{19}{100} * 100\%$$

$$NC = 19\%$$

$$NR = 100\% - NC$$


$$NR = 81\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO


Interpretación:

El resultado del componente de evaluación de riesgos indica un nivel de confianza bajo (19%) con un nivel de riesgo alto (81%), con eso evidenciamos que los directivos de la organización no han establecido medidas pertinentes para contrarrestar los riesgos.


Realizado por: ESMM	Fecha: 24/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

 <p style="text-align: center;">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL</p>						ACI-CCI 6/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿Existe un manual de crédito y cobranzas que regulen las políticas de las mismas?	x		10	7	
2	¿La entidad ha diseñado procedimientos adecuados para el cumplimiento de sus objetivos?		x	10	1	H: No existe ningún procedimiento
3	¿Existen separación de funciones para los distintos niveles jerárquicos?		x	10	1	H: Existen tareas duplicadas realizadas por distintos niveles jerárquicos
4	¿La entidad ha diseñado una coordinación eficiente entre las distintas áreas y unidades funcionales?	x		10	7	
5	¿Los procedimientos establecen actividades de control para asegurar que se evalúe la eficacia y eficiencia operativa?		x	10	1	H: No existe ningún procedimiento
6	¿Existen responsables designados para la generación de la información que permita evaluar los niveles obtenidos de eficacia y eficiencia de las operaciones?		x	10	1	H: No hay personal para ello, pero estas evaluaciones las realiza el gerente
7	¿Se ha definido la periodicidad de las evaluaciones de eficacia y eficiencia?		x	10	1	H: El gerente las realiza cada vez que lo crea conveniente
8	¿Los responsables del otorgamiento del crédito cumplen con el requerimiento del manual de créditos?		x	10	1	H: Existe incumplimiento del manual de crédito

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL						ACI-CCI 7/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
9	¿Existe un seguimiento de los créditos otorgados a los socios?	x		10	8	
10	¿Las transacciones se registran al momento de su ocurrencia y se procesa de manera inmediata?	x		10	7	
11	¿Posee la cooperativa software para manejar el área contable y de créditos?	x		10	7	
12	¿Existe capacitaciones al talento humano de la cooperativa?		x	10	1	H: No se capacita al personal
13	¿Existe una correcta difusión de la Ley Org. de la Economía Popular y Solidaria hacia los empleados?		x	10	1	H: No existe difusión de la ley
14	¿Existe autorización previa del registro de las operaciones?		x	10	1	H: Realiza cada empleado sin autorización
15	¿Se realiza un adecuado proceso de selección del personal?		x	10	1	H: El personal es contratado por recomendaciones de terceros
16	¿La unidad de contabilidad realiza periódica y sorpresivamente arqueos de fondos, como también, al cierre de cada gestión?		x	10	1	H: Se los realiza por el personal de caja
17	¿Los estados financieros, se realizan cumpliendo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?		x	10	1	H: No cumple con este requerimiento

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: ACTIVIDADES DE CONTROL						ACI-CCI 8/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
18	¿Existe un archivo ordenado y clasificado de los documentos de respaldos de cada socio en el área de créditos?		x	10	1	H: Existe desorden en el archivo
19	¿Existe protección adecuada de las copias de resguardo de los registros informáticos?	x		10	5	
20	¿Los responsables de los créditos emiten informes de sus transacciones diarias?		x	10	1	H: Realizan semanalmente
TOTAL				200	55	

$$NC = \frac{55}{200} * 100\%$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = 28\%$$


$$NR = 72\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO


Interpretación:

Al analizar el componente actividades de control a través de la aplicación del cuestionario del control interno, indica un nivel de confianza moderada (28%) con un nivel de riesgo moderado (72%), la cooperativa debe establecer políticas y procedimientos para una adecuada gestión institucional y tomar medidas correctivas para su correcto funcionamiento.


Realizado por: ESMM	Fecha: 25/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

 COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN						ACI-CCI 9/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
1	¿Los funcionarios que utilizan el sistema de información están conformes con respecto a la confiabilidad y oportunidad de los informes que emiten dichos sistemas?		x	10	1	H: No existe claves de seguridad para resguardar la información
2	¿Conocen los usuarios el nivel de confiabilidad de la información financiera y operativa que utilizan?		x	10	1	H: Desconocen el tipo de información que utilizan
3	¿Permite el sistema, la generación de información financiera oportuna para la toma de decisiones?	x		10	8	
4	¿Existen resguardos apropiados de la información contra alteraciones, pérdidas y falta de confidencialidad?	x		10	7	
5	¿Se protegen adecuadamente con copias de seguridad los programas de aplicación y los archivos informáticos?		x	10	1	H: Las copias de seguridad son generadas de manera mensual
6	¿Existe protección adecuada de los archivos físicos de la documentación procesada?		x	10	1	H: Cualquier empleado puede acceder a los archivos
7	¿Existen procesos de capacitación sobre los sistemas nuevos y sobre las modificaciones de los vigentes?		x	10	1	H: No existe ninguna capacitación
8	¿Se destinan recursos suficientes para mejorar o desarrollar sistemas de información operativos?		x	10	1	H: No dispone de fondos suficientes

Realizado por: ESMM	Fecha: 26/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN </div> <div> ACI-CCI 10/13 </div> </div>						
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
9	¿Existen funcionarios con la capacidad necesaria para procesar oportunamente la información y controlar la exactitud de los registros?		x	10	1	H: cada funcionario es responsable de procesar la información
10	¿Se entregan información como reglamentos, manuales a los empleados?		x	10	1	H: No se difunden los manuales
11	¿Existen canales de comunicación abiertos de abajo hacia arriba o viceversa?		x	10	1	H: Existe una comunicación deficiente
12	¿La Dirección recibe información analítica, financiera y operativa que le permita tomar decisiones oportunamente?		x	10	1	H: Solo recibe información financiera
13	¿La Dirección ha determinado las necesidades de información y la periodicidad de su emisión?	x		10	7	
14	¿La administración mantiene actualizada a la asamblea general de socios sobre el desempeño y situación de la cooperativa?		x	10	1	H: la administración no cumple con este parámetro
15	¿Existen procedimientos que establezcan la naturaleza y periodicidad de la información necesaria?		x	10	1	H: No existe ningún procedimiento
16	¿Los procedimientos han determinado los responsables de obtener, transmitir y analizar esta información?		x	10	1	H: No existe responsables
17	¿Existe información suficiente y confiable para el seguimiento de las estrategias?	x		10	9	

Realizado por: ESMM	Fecha: 26/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: INFORMACIÓN Y COMUNICACIÓN				ACI-CCI 11/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIONES
		SI	NO	P	V	
18	¿Las sugerencias, quejas y otras informaciones recibidas son comunicadas a los funcionarios?		x	10	1	H: No existen canales de comunicación
19	¿Existe información suficiente, confiable y oportuna para el seguimiento del POA de la entidad?		x	10	1	H: No existe seguimiento al POA
20	¿Cualquier evento, reuniones de trabajo, asambleas son comunicadas de manera oportuna y escrita?		x	10	1	H: Comunican un día antes
TOTAL				200	47	

$$NC = \frac{47}{200} * 100\%$$

$$NR = 100\% - NC$$

$$NC = 23\%$$


$$NR = 77\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95%- 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76%- 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO


Interpretación:

Al analizar el componente información y comunicación a través de la aplicación del cuestionario de control interno, indica un nivel de confianza es bajo (23%) con un nivel de riesgo alto (77%), la calidad de la información que brinda el sistema no está facilitando a la máxima autoridad adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable.

Realizado por: ESMM	Fecha: 26/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: SUPERVISIÓN </div> </div>						ACI-CCI 12/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	P	V	
1	¿Existen controles gerenciales que permitan conocer el nivel de eficacia de los controles internos aplicados durante el procesamiento de las operaciones?		x	10	1	H: No existe ningún tipo de control
2	¿Existe evidencia de la comparación periódica de los registros de existencias de dinero y otros bienes de la entidad con los activos físicos?		x	10	1	H: No realizan comparaciones periódicas
3	¿Existe una adecuada segregación de funciones que permita el desarrollo de controles?	x		10	5	
4	¿Las evaluaciones puntuales sobre el control interno son adecuadas?		x	10	1	H: No se evalúa el control interno
5	¿La cooperativa realiza seguimiento continuo a las operaciones realizadas en sus distintos departamentos?		x	10	1	H: No existe ningún seguimiento
6	¿Cumplen con las recomendaciones de los dictámenes anteriores?		x	10	1	H: Se ha cumplido parcialmente
7	¿Existen políticas y procedimientos para asegurar que se toman acciones correctivas oportunamente cuando ocurren excepciones en los controles?		x	10	1	H: No existen procedimientos establecidos
8	¿Se corrigen las transacciones o las deficiencias identificadas?		x	10	1	H: No son identificadas de manera oportuna

Realizado por: ESMM	Fecha: 29/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIOS DE CONTROL INTERNO COMPONENTE: SUPERVISIÓN				ACI-CCI 13/13
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		CALIFICACIÓN		OBSERVACIÓN
		SI	NO	P	V	
9	¿Se investigan las causas de las deficiencias en los controles internos?		x	10	1	H: No se evalúa el control interno
10	¿Se realiza un seguimiento de las acciones efectuadas para comprobar la implantación de las recomendaciones?		x	10	1	H: No existe seguimiento de las acciones
TOTAL				100	14	

$$NC = \frac{80}{100} * 100\%$$

$$NC = 14\%$$

$$NR = 100\% - NC$$


$$NR = 86\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO

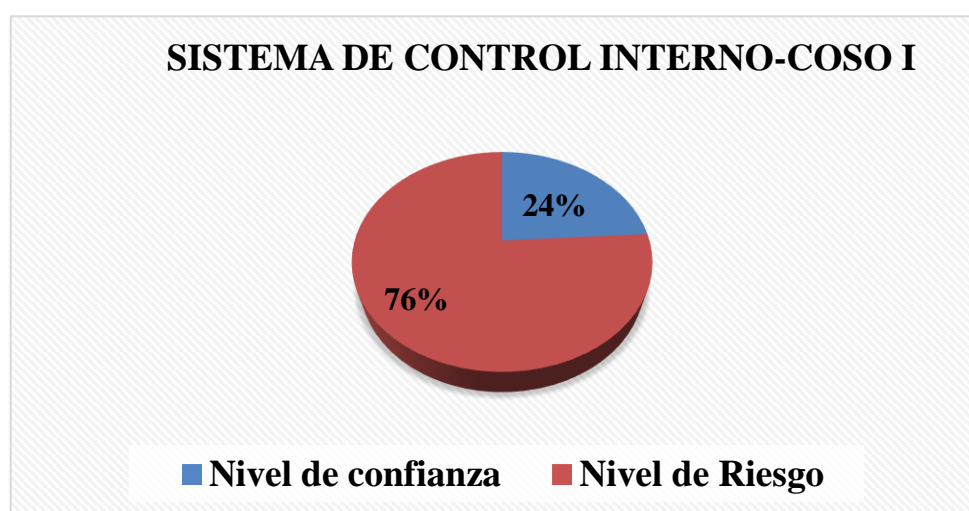
Interpretación:

Al analizar el componente supervisión a través de la aplicación del cuestionario del control interno, indica un nivel de confianza bajo (14%) con un nivel de riesgo alto (86%), un seguimiento constante del ambiente interno y externo permite conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales que afecten el desarrollo de las actividades institucionales, la ejecución de los planes y el cumplimiento de los objetivos.

Realizado por: ESMM	Fecha: 29/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - diciembre 2015 MATRIZ RESUMEN DEL RIESGO Y CONFIANZA.	ACI-MRC 1/1
---	--	------------------------------


Nº	DESCRIPCIÓN DE LA NORMA	REF./PT	NIVEL DE CONFIANZA	NIVEL DE RIESGO
1	Integridad y valores éticos	ACI-CCI 3/13	37%	63%
2	Evaluación de riesgos	ACI-CCI 5/13	19%	81%
3	Actividades de control	ACI-CCI 8/13	28%	72%
4	Información y comunicación	ACI-CCI 11/13	23%	77%
5	Supervisión	ACI-CCI 13/13	14%	86%
TOTAL			24%	76%




Interpretación:

Después de haber realizado los cuestionarios de control interno mediante el COSO I se pudo constatar que la Cooperativa no cumple con los componentes evaluados, existe un promedio del 24% que equivale a un nivel de confianza baja, razón por la cual el nivel de riesgo es alto de 76%, se debe tener en consideración que se encontraron algunas deficiencias que serán expuestas en las hojas de hallazgos.


Realizado por: ESMM	Fecha: 30/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						ACI-PCI 1/8
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
1	ACI-CCI 1/13	La entidad no cuenta con un Código de Ética	<p>Normas de control interno N°200-01: Integridad y valores éticos.</p> <p>La máxima autoridad y los directivos establecerán los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional para que perduren frente a los cambios de las personas de libre remoción; estos valores rigen la conducta de su personal, orientando su integridad y compromiso hacia la cooperativa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Descuido por parte del gerente para realizar un código de ética e implementar en la cooperativa • Desconocimiento de la importancia del código de ética en la institución 	<ul style="list-style-type: none"> • No se puede aplicar el reglamento interno del código de ética • No contribuye al compromiso de los trabajadores que debe mantener hacia la organización además no permite mejorar permanentemente la calidad de su desempeño 	


Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						ACI –PCI1 2/8
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
2	ACI-CCI 2/13	La cooperativa no ha realizado evaluación de desempeño a su talento humano.	Normas de control interno N° 407-04 Evaluación del desempeño. La máxima autoridad de la entidad en coordinación con la unidad de administración de talento humano, emitirán y difundirán las políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño, en función de los cuales se evaluará periódicamente al personal de la cooperativa.	<ul style="list-style-type: none"> Falta de planificación sobre actividades de evaluación al personal No existe un departamento de talento humano que realice la gestión del personal 	<ul style="list-style-type: none"> Se desconoce el nivel de conocimiento que tienen los funcionarios No existe una base para la identificación de las necesidades de capacitación o reubicación del personal, para mejorar su rendimiento y productividad 	


Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						ACI-PCII 3/8
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
3	ACI-CCI 4/13	La cooperativa no identifica los riesgos, además no ha difundido en todos los niveles organizacionales el concepto de riesgo, sus distintas calificaciones y consecuencias para la entidad.	Normas de control interno N° 300 Evaluación del riesgo La máxima autoridad establecerá los mecanismos necesarios para identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos.	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento de la importancia de conocer y contrarrestar los riesgos que afectan a la cooperativa Inexistencia de un plan de mitigación de riesgos 	<ul style="list-style-type: none"> La falta de capacitación a los diferentes niveles organizacionales acerca de mitigar los riesgos puede ocasionar obstáculos que impidan el desarrollo de la cooperativa El talento humano no se encuentra capacitado para cualquier eventualidad de ocurrencia de riesgos 	


Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						ACI-PCI1 4/8
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
4	ACI-CCI 6/13	En la cooperativa existen tareas duplicadas realizadas por distintos niveles jerárquicos.	Normas de control interno N°401-01 Separación de funciones y rotación de labores La máxima autoridad y los directivos de cada entidad tendrán cuidado al definir las funciones de su talento humano de manera que exista independencia, separación de funciones incompatibles y reducción del riesgo de errores o acciones irregulares.	<ul style="list-style-type: none"> Falta de comunicación entre los distintos niveles jerárquicos Inexistencia de un manual de funciones para el talento humano de la cooperativa 	<ul style="list-style-type: none"> Pérdida de recursos El talento humano de la cooperativa no conoce sus funciones y sus responsabilidades a desempeñar Información no confiable 	


Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						ACI-PCI1 5/8
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
5	ACI-CCI 6/13	En la cooperativa no existen programas de capacitación sobre los sistemas nuevos y sobre las modificaciones de los vigentes.	Normas de control interno N°407-06 Capacitación y entrenamiento continuo Los directivos de la entidad promoverán en forma constante y progresiva la capacitación, entrenamiento y desarrollo profesional del talento humano en todos los niveles de la entidad, a fin de actualizar sus conocimientos, obtener un mayor rendimiento y elevar la calidad de su trabajo.	<ul style="list-style-type: none"> Falta de planificación para realizar capacitaciones al talento humano 	<ul style="list-style-type: none"> Utilización inadecuada del sistema, provocando errores en el registro de datos La información generada por el sistema es poco confiable ya que puede contener errores 	


Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						ACI-PCI1 6/8
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
6	ACI-CCI 9/13	En la cooperativa no se destinan recursos suficientes para mejorar o desarrollar sistemas de información.	Normas de control interno N° 500-01 Controles sobre sistemas de información Los sistemas de información contarán con controles adecuados para garantizar confiabilidad, seguridad y una clara administración de los niveles de acceso a la información y datos sensibles.	<ul style="list-style-type: none"> Falta de comunicación entre los usuarios que utilizan el sistema. Falta de planificación de recurso para mejorar y desarrollar los sistemas de comunicación 	<ul style="list-style-type: none"> Pérdida de recursos debido a sistemas obsoletos en los diferentes procesos de la cooperativa. Información poco confiable, por ende no ayuda a los directivos para una toma de decisiones correctas. 	

Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						ACI-PCI1 7/8
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
7	ACI-CCI 12/13	La cooperativa no realiza un seguimiento continuo a las operaciones realizadas en sus distintos departamentos	Normas de control interno N° 600-01 Seguimiento continuo o en operación La máxima autoridad, los niveles directivos de la entidad, efectuarán un seguimiento constante del ambiente interno y externo que les permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales que afecten el desarrollo de las actividades institucionales, la ejecución de los planes y el cumplimiento de los objetivos previstos.	<ul style="list-style-type: none"> Falta de planificación para realizar seguimientos al control interno No existe un responsable de control interno 	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento por parte de los directivos sobre errores u omisiones realizados por el personal No existe información oportuna para la toma de decisiones 	

Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO			ACI-PCI1 8/8
Nº	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
8	ACI-CCI 13/13	Incumplimiento de las recomendaciones y sugerencias de los informes y dictámenes anteriores.	Normas de control interno N° 600-01 Seguimiento continuo o en operación La máxima autoridad, los niveles directivos de la entidad, efectuarán un seguimiento constante del ambiente interno y externo que les permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales o potenciales que afecten el desarrollo de las actividades institucionales, la ejecución de los planes y el cumplimiento de los objetivos previstos.	<ul style="list-style-type: none">Deficiente gestión por parte del consejo de vigilancia de hacer cumplir con las recomendaciones	<ul style="list-style-type: none">Incremento de debilidades en las diferentes áreas de la organización debido al desinterés en solucionar a tiempo los problemas existentes

Realizado por: ESMM	Fecha: 31/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

INFORME DE CONTROL INTERNO

Cañar, 01 de septiembre de 2016

Sr.

Segundo Ramón Pichizaca

GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

De mi consideración:

Reciba un cordial saludo; como parte de la Auditoría Integral al ejercicio fiscal 2015, se ha realizado la evaluación al sistema de control interno, considerando que la información, actividades y procesos ejecutados son de responsabilidad de la administración de la cooperativa.

Mi responsabilidad es la de emitir comentarios, conclusiones y recomendaciones sobre si la información, actividades y procesos presentados y desarrollados por el talento humano se los realiza y ejecuta de manera adecuada con base en nuestra auditoría y a las normativas que la regula.

Del análisis efectuado se han detectado las siguientes debilidades, por lo que en cada caso me permito efectuar las respectivas recomendaciones a fin de fortalecer el control interno de la cooperativa minimizando riesgos innecesarios.

Atentamente,

Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

Código de Ética

La entidad no ha difundido el Código de Ética en el que se establezca la integridad y los valores éticos como elemento esencial para el control, administración y monitoreo del control interno, inobservando la norma 200-01 integridad y valores éticos de las Normas de Control Interno.

DEBILIDAD

El desconocimiento del Código de Ética, como herramienta fundamental de control no ha permitido regular la conducta de los colaboradores de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Difundir el Código de Ética sobre los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional, el mismo que regirá la conducta de su personal, orientando su integridad y compromiso hacia la organización.

Evaluación del desempeño

La cooperativa no ha realizado una evaluación de desempeño al personal, inobservando la norma de control interno N° 407-04 Evaluación del desempeño.

DEBILIDAD

El gerente de la cooperativa no ha emitido políticas y procedimientos para evaluar el desempeño del talento humano, razón por la cual desconoce el nivel de productividad en cada uno de los puestos de trabajo.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Emitir y difundir políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño, en función de los cuales se evaluará periódicamente al personal de la cooperativa, esto permitirá identificar las necesidades de capacitación o entrenamiento del personal, y reubicación para mejorar su rendimiento y productividad.

La cooperativa no difunde el concepto de riesgo, sus distintas calificaciones y consecuencias

Las autoridades de la Cooperativa no cuentan con un plan que describa los recursos necesarios para identificar y mitigar los riesgos a los que la entidad ésta expuesta, inobservando la norma de control interno N° 300 Evaluación del riesgo

DEBILIDAD

La cooperativa no ha establecido los mecanismos necesarios para dar a conocer sobre la importancia de identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Difundir la importancia de identificar y mitigar los riesgos que puedan afectar al logro de los objetivos institucionales debido a factores interno y externos.

Estimar su probabilidad de ocurrencia, este análisis permitirá identificar como los riesgos pueden afectar al logro de los objetivos.

Ejecutar las estrategias para aplicar la respuesta al riesgo considerando su probabilidad y el impacto que genere este.

Tareas duplicadas realizadas por distintos niveles jerárquicos

En la cooperativa existen tareas duplicadas realizadas por distintos niveles jerárquicos, inobservando la norma de control interno N° 401-01 Separación de funciones y rotación de labores.

DEBILIDAD

La máxima autoridad y los directivos de la cooperativa no han establecido un manual de funciones razón por la cual existen actividades duplicadas, es decir el talento humano desconoce sus responsabilidades en cada puesto de trabajo.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Desarrollar un manual de funciones describiendo la organización formal, mencionado, para cada puesto de trabajo, los objetivos del mismo, funciones, autoridad y responsabilidades, para reducir el riesgo de errores o acciones irregulares.

Inexistencia de programas de capacitación sobre los sistemas nuevos y sobre las modificaciones de los vigentes.

Los directivos de la entidad no han realizado capacitaciones sobre la utilización de los sistemas adquiridos para la contabilidad, inobservado la norma de control interno N° 407-06 Capacitación y entrenamiento continuo.

DEBILIDAD

La cooperativa no ha establecido un plan de capacitación, esto ha provocado que no utilicen de una manera correcta los sistemas existentes para generar información.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Determinar de manera técnica y objetiva las necesidades de capacitación del personal, las que estarán relacionadas directamente con el puesto, a fin de contribuir al mejoramiento de los conocimientos y habilidades del talento humano, así como al desarrollo de la entidad.

Inexistencia de recursos para desarrollar sistemas de información

La cooperativa no dispone recursos para desarrollar y modificar los sistemas de información, inobservando la norma de control interno N° 500-01 Controles sobre sistemas de información.

DEBILIDAD

Al no existir recursos para el desarrollo y modificación de los sistemas de información la cooperativa no proporcionara información pertinente y de calidad que permita cumplir con los objetivos institucionales.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Asignar recursos para el desarrollo y modificación de los sistemas de información, con la finalidad de proporcionar información de calidad y que facilite a la máxima autoridad adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable.

Seguimiento continuo de las operaciones de la cooperativa

La cooperativa no efectuado un seguimiento constante del ambiente interno y externo que permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales y potenciales, inobservando la norma de control interno N° 600-01 Seguimiento continuo o en operación.

DEBILIDAD

La falta de un seguimiento continuo de las operaciones no permite identificar las debilidades y deficiencias de los procesos que realiza la cooperativa, por ende, existe incumpliendo de algunas normativas relacionadas a las operaciones propias de la entidad.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Efectuar un seguimiento constante del ambiente interno y externo que le permita conocer y aplicar medidas oportunas, que contribuyan con el desarrollo de las actividades institucionales, a la ejecución de los planes y el cumplimiento de los objetivos.

Incumplimiento de las recomendaciones emitidas en dictámenes anteriores

La cooperativa aplica parcialmente las recomendaciones emitidas en auditorias anteriores, inobservando la norma de control interno N° 600 Seguimiento

DEBILIDAD

Se debe realizar un seguimiento adecuado a las recomendaciones emitidas, con la finalidad de tomar acciones oportunas para corregir dichas debilidades detectadas.

RECOMENDACIÓN

Al Consejo de vigilancia

Establecer responsables para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas, con la finalidad de corregir errores u omisiones detectadas, por las auditorias anteriores.



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MUSHUK YUYAY LTDA


AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO 2015

FASE II

EJECUCIÓN

AUDITORÍA DE GESTIÓN

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PROGRAMA DE AUDITORÍA DE GESTIÓN</p>	<p align="center">AG-PA2 1/1</p>
---	--	---


Área a evaluar: Gestión de la cooperativa

Objetivo

Evaluar el desempeño y gestión institucional para establecer si los controles gerenciales establecidos en la cooperativa son efectivos y aseguran el desarrollo eficiente de las actividades.

Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
1	Evalúe la gestión y el desempeño de la Cooperativa aplicando cuestionario	AG- CIG	05/09/2016	ESMM
2	Analice la misión y visión de la cooperativa mediante la aplicación de encuesta al gerente.	AG -MV	05/09/2016	ESMM
3	Identifique los procesos fundamentales y elabore Flujogramas.	AG -PC	06/09/2016 008/09/2016	ESMM
4	Realice cédula narrativa de las debilidades encontradas	AG -NA	09/09/2016	ESMM
5	Aplique indicadores de gestión	AG -IG	12/09/2016 105/09/2016	ESMM
6	Plantee los puntos de control interno en los hallazgos existentes.	AG – PCI2	16/09/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO AUDITORÍA DE GESTIÓN		AG-CIG 1/2
Funcionario: Todos Hora de inicio: 10h30 am Fecha: 05 de septiembre de 2016 Hora de finalización: 11h00 am Procedimiento: Entrevista				
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿Usted fue sometido a un proceso de selección de personal?	2	8	H: Fueron contratados por recomendaciones de terceros
2	¿Entrega reportes de manera frecuente sobre sus actividades a su jefe inmediato?	9	1	
3	¿Se ha difundido en el personal sobre las actividades que no les corresponde?	10	0	
4	¿Se encuentra cumpliendo funciones según el puesto para el cual fue contratado?	10	0	
5	¿Su sueldo está de acuerdo al registro salarial vigente?	10	0	
6	¿La administración se encarga de coordinar los recursos para conseguir los objetivos planteados?	9	1	
7	¿Los comprobantes de ingreso y egreso cumplen con los requisitos establecidos por el organismo rector en materia tributaria?	9	1	
8	¿Son adecuadas las condiciones físicas en las que usted desempeña sus labores diarias?	10	0	
9	¿Los bienes muebles presentan su codificación en una parte visible, que permita fácilmente identificarlos e inventarlos?	8	2	
10	¿Ha recibido algún tipo de incentivo por el cumplimiento de su trabajo?	2	8	H: La cooperativa no incentiva a su personal
TOTAL		79	21	

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
AUDITORÍA DE GESTIÓN

AG-CIG
2/2

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$$

$$NC = \frac{79}{100} * 100\%$$

$$NC = 80\%$$

$$NR = 100\% - NC$$


$$NR = 20\%$$

RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO

Interpretación:

Al analizar la gestión de la cooperativa realizada por el gerente se pudo evidenciar a ciertas falencias importantes; el personal fue contratado por recomendaciones de terceros, la cooperativa no incentiva a su personal razón por la cual se obtuvo un nivel de confianza alto con el 80% y un nivel de riesgo bajo con el 20% lo cual se considera razonable.

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO ANÁLISIS DE LA MISIÓN Y VISIÓN</p>			<p align="center">AG-MV 1/2</p>
Funcionario: Gerente Fecha: 05 de septiembre de 2016 Procedimiento: Entrevista		Hora de inicio: 11h00 am Hora de finalización: 11h30 am		
Nº	PREGUNTAS	RESPUESTAS		OBSERVACIÓN
		SI	NO	
1	¿La misión de la cooperativa expresa realmente su razón de ser?	x		
2	¿El enunciado de la misión está orientado a satisfacer las necesidades de los socios?	x		
3	¿La misión es considerada una guía de actuación para el personal de la cooperativa?	x		
4	¿El enunciado de la misión contiene elementos que distinga claramente de otras instituciones financieras?	x		
5	¿Se ha difundido la misión y visión al personal de la cooperativa?		x	H: No fueron difundidas
6	¿La visión incluye los recursos que se emplearán para lograr ser competitiva?	x		
7	¿Considera usted que las actividades desarrolladas encaminan al futuro deseado?	x		
8	¿Usted analizó propuestas y metas del personal antes de reformular la visión?	x		
9	¿La visión por si misma impulsa a la generación de oportunidades entre el personal de la cooperativa?	x		
10	¿El enunciado de la visión facilita la creación de un escenario futuro?	x		
TOTAL		9	1	

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO
ANÁLISIS DE LA MISIÓN Y VISIÓN

AG-MV
2/2

$$NC = \frac{\text{CALIFICACIÓN TOTAL}}{\text{PONDERACIÓN TOTAL}}$$

$$NC = \frac{9}{10} * 100\%$$

$$NC = 90\%$$

$$NR = 100\% - NC$$


$$NR = 10\%$$


RANGOS	RIESGO	RANGOS	CONFIANZA
5% - 24%	BAJO	95% - 76%	ALTO
25% - 75%	MODERADO	75% - 25%	MODERADO
76% - 95%	ALTO	24% - 5%	BAJO

Interpretación:

Al evaluar la misión y visión de la cooperativa se determinó que no son difundidas entre el personal que labora en la entidad, razón por la cual existe un nivel de confianza alto del 90% y un riesgo del 10%.

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

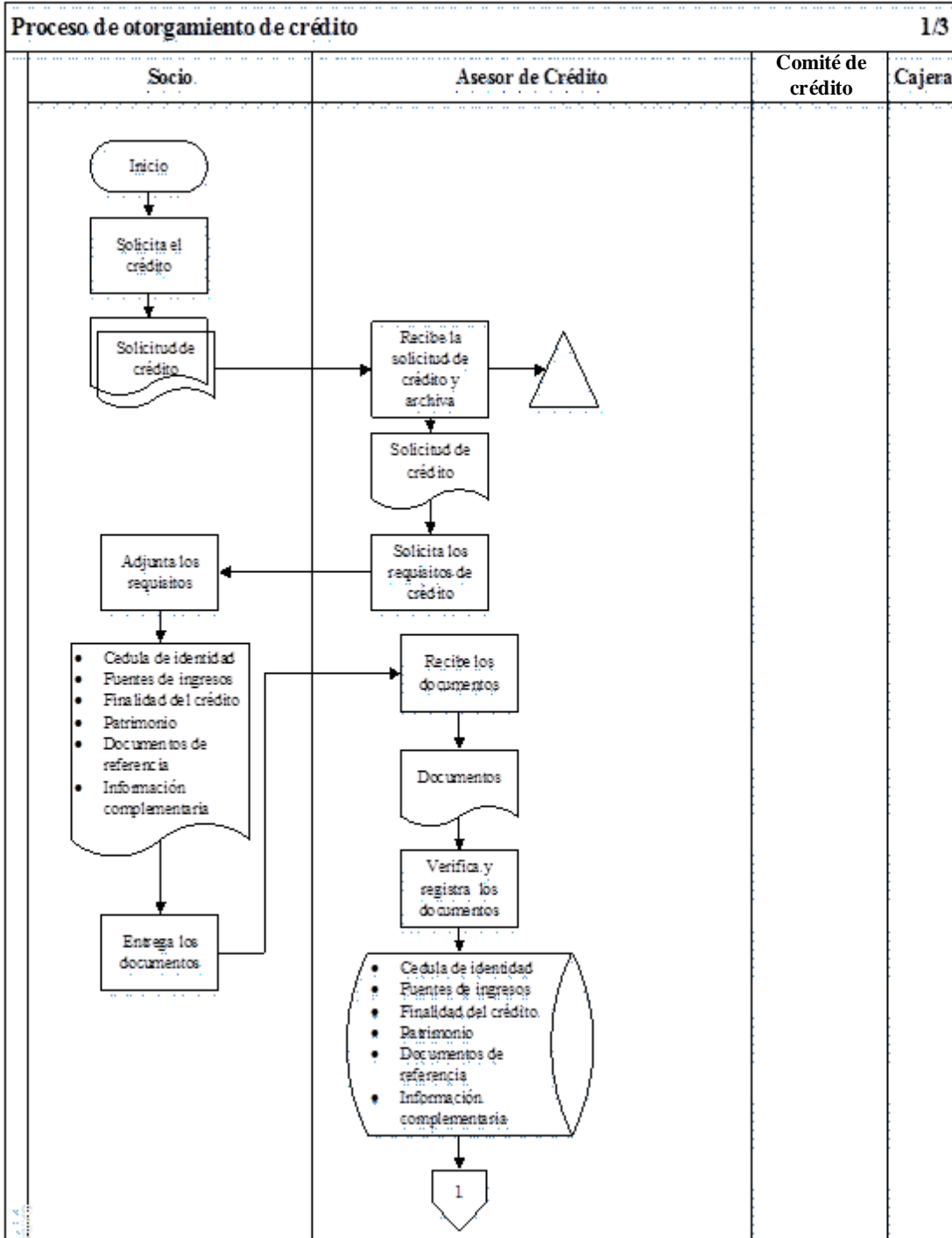
	<p>COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITO</p>	<p>AG-PC 1/12</p>
<p>Socio:</p> <p>El socio solicita y llena la solicitud de crédito.</p> <p>Adjunta los requisitos que le solicita el asesor de crédito.</p> <p>Si cumple con los requisitos para acceder al crédito recibe el crédito.</p> <p>Asesor de crédito:</p> <p>El asesor de crédito recibe la solicitud de crédito y realiza una entrevista para obtener mayor información sobre el socio.</p> <p>Solicita los requisitos de crédito conforme al Manual de crédito Capítulo IV Políticas Generales de Crédito y legibilidad y Requisitos de los Sujetos de Crédito.</p> <p>Realiza los respectivos procesos para verificar si la documentación emitida por el cliente es correcta y verídica.</p> <p>Una vez que se han obtenido y comprobado todos los datos del socio emite el expediente al comité de crédito para que realice el respectivo análisis y evaluación de riesgo, realiza un acta de entrega de los documentos.</p> <p>Legaliza el crédito elaborando el respectivo pagare y el contrato de crédito.</p> <p>Desembolsa el crédito este será depositado en la cuenta de ahorro del socio para cuando lo requiera.</p>		
Realizado por: ESMM		Fecha: 06/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER		Fecha: 10/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE OTORGAMIENTO DE CRÉDITO	AG-PC 2/12
Comité de Crédito: Realiza el respectivo análisis al expediente del socio, así como: Evalúa y califica las garantías presentadas por el socio y/o sus avales Capítulo III: Clasificación y Condiciones Generales de los Créditos establecidos en el manual de créditos de la cooperativa. Determina si cumplen con los requisitos legales y con las políticas establecidas por la Cooperativa (ver el manual de crédito en el Capítulo III Políticas Generales de Crédito) Determina el tipo de riesgo que representa el crédito a otorgar, los montos de los créditos tendrán una relación directa con la capacidad de pago del solicitante; el destino del crédito; así como con los riesgos a los que el socio prestatario se pueda enfrentar en el transcurso de sus actividades empresariales y además de las restricciones legales y normativas vigentes, la Cooperativa podrá otorgar, para cada línea y producto de crédito, los montos máximos y mínimos referidos en el Capítulo III De los tipos de crédito, montos, plazos y tasas de interés. Después del respectivo análisis, si cumple con los requisitos establecidos por la cooperativa, autoriza al asesor de crédito que se desembolse el préstamo solicitado. Cajera: La cajera entrega el crédito al socio e imprime el documento de respaldo y archiva.		
Realizado por: ESMM		Fecha: 06/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER		Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE
OTORGAMIENTO DE CRÉDITO

AG-PC
3/12



Realizado por: ESMM	Fecha: 07/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

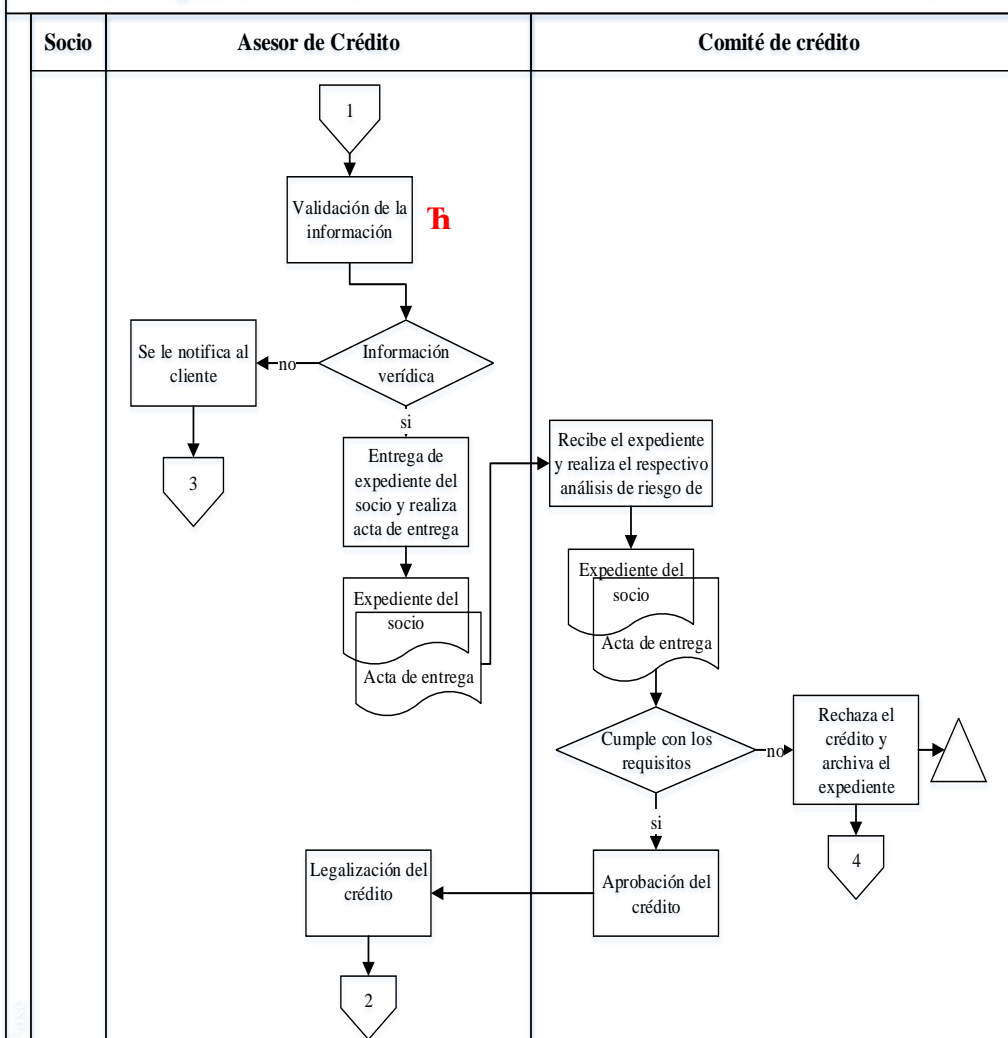


COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE
OTORGAMIENTO DE CRÉDITO

AG-PC
4/12

Proceso de otorgamiento de crédito

2/3



H = La aprobación de créditos en ocasiones lo realiza el asesor de crédito sin consultar al comité de créditos.

Realizado por: ESMM	Fecha: 07/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

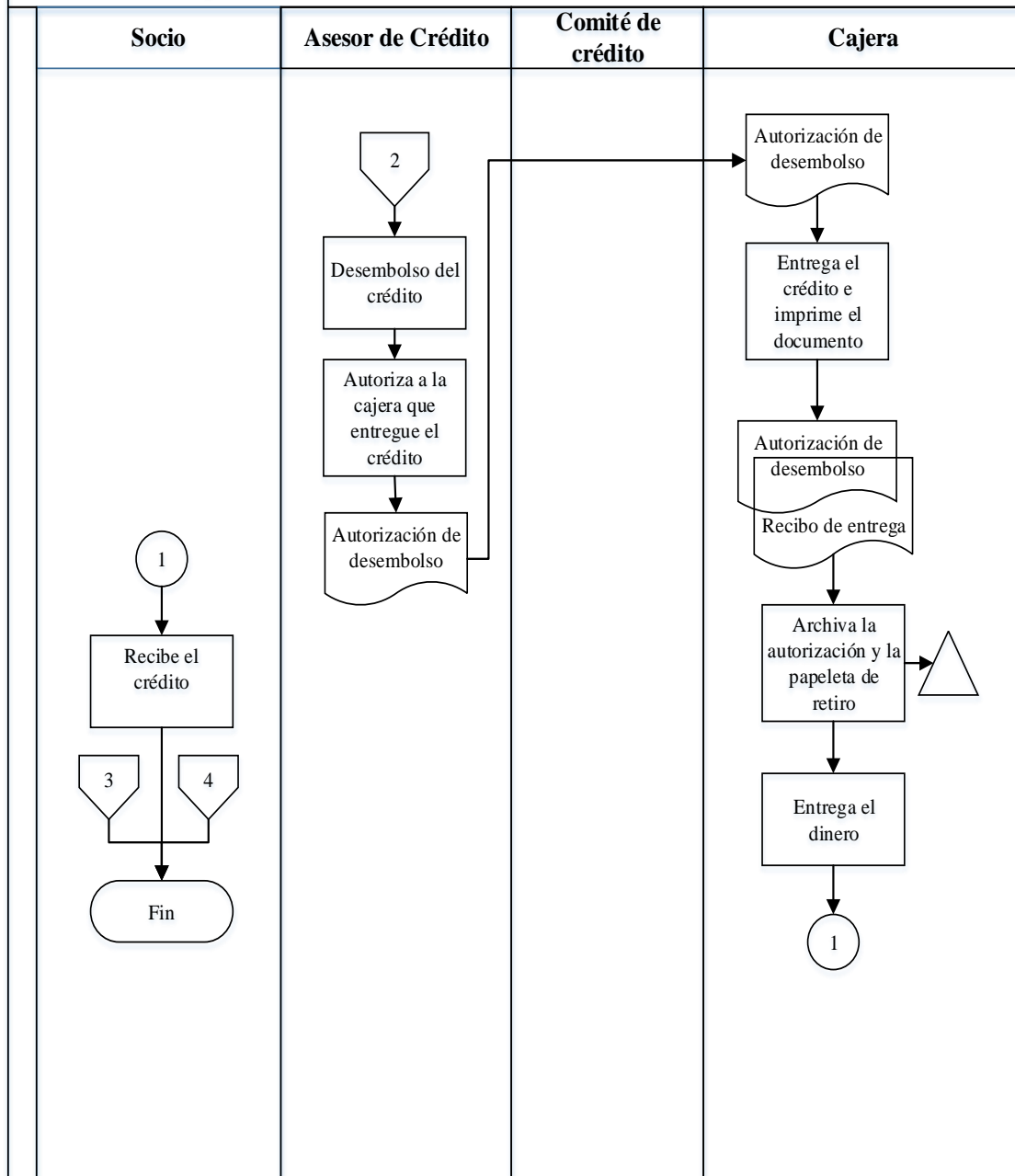


COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE
OTORGAMIENTO DE CRÉDITO

AG-PC
5/12

Proceso de otorgamiento de crédito

3/3



Realizado por: **ESMM**

Fecha: 07/09/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE COBRANZA

AG-PC
6/12

Asesor de crédito

Realiza un seguimiento riguroso y permanente de los créditos y verifica en el registro de compromisos de pagos.

Realiza reportes de morosidad, para detectar a clientes morosos.

En caso de existir clientes morosos realiza llamadas telefónicas a su domicilio, luego a su centro laboral para recordarle la fecha de pago vencida.

Emita un informe conjuntamente con los expedientes de cada uno de ellos al asistente operativo.

Emitir un informe de aquellos créditos que posiblemente pasarán a la instancia judicial

Si el deudor es renuente a alcanzar acuerdos hasta el plazo de 30 días; es decir, no existe voluntad de pago, ni interés en llegar a un convenio de pago, no devolvió las llamadas y no fue localizable en la dirección suministrada; así como, si el garante demostró las mismas actitudes, el asesor de créditos encargará al responsable operativo la cobranza extrajudicial y de continuar con el no pago se valorará la alternativa de pasar al abogado para su recuperación por vía judicial para lo cual se pondrá en conocimiento del responsable de negocios mediante el informe respectivo.

El convenio de pago deberá contener la justificación, los compromisos asumidos por el deudor y el plan de pagos para su cumplimiento.

Toda gestión de recuperación se sistematizará en la hoja de seguimiento

Realizado por: ESMM	Fecha: 07/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE COBRANZA

AG-PC
7/12

Asistente Operativo

Recibe los expedientes del socio y realiza llamadas telefónicas a su domicilio, luego a su centro laboral para recordarle la fecha de pago vencida.

Realiza y envía cartas o notificaciones, tres veces primero son remitidas al socio, si no hay resultado envía un poco más drásticas y con copia para los garantes, en caso de que alguno de ellos solicite reestructuración del crédito el asistente operativo informa al asesor de crédito

Caso contrario se pasará a la cobranza extrajudicial y de continuar con el no pago se valorará la alternativa de pasar al abogado para su recuperación por vía judicial para lo cual se pondrá en conocimiento del Responsable de Negocios mediante el Informe respectivo.

Realiza visitas a su domicilio, trabajo, primero al socio, después los garantes.

Socio

Socio solicita reestructuración del crédito

La reestructuración de un crédito podrá darse cuando el deudor original presente fuertes debilidades financieras con un nivel de riesgo superior al potencial, capacidad de pago nula o insuficiente, serios problemas para honrar sus obligaciones; y, cuando se hayan agotado otras alternativas de repago de la obligación crediticia. Será aplicable a aquel deudor que, por cualquier causa debidamente justificada y comprobada, ha disminuido su capacidad de pago, más no su voluntad de honrar el crédito recibido.

Socio solicita la ampliación del plazo

Realizado por: ESMM	Fecha: 07/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE COBRANZA

AG-PC
8/12

Asistente Operativo

Recibe los expedientes del socio y realiza llamadas telefónicas a su domicilio, luego a su centro laboral para recordarle la fecha de pago vencida.

Realiza y envía cartas o notificaciones, tres veces primero son remitidas al socio, si no hay resultado envía un poco más drásticas y con copia para los garantes, en caso de que alguno de ellos solicite reestructuración del crédito el asistente operativo informa al asesor de crédito

Caso contrario se pasará a la cobranza extrajudicial para su recuperación por vía judicial para lo cual se pondrá en conocimiento del responsable de negocios mediante el informe respectivo.

Realiza visitas a su domicilio, trabajo, primero al socio, después los garantes.

Socio

Socio solicita reestructuración del crédito

Socio solicita la ampliación del plazo

Consejo de administración

Autoriza la cobranza judicial y entrega al asesor de crédito.

Externo Judicial (Abogado)

Realiza la cobranza judicial, el asesor de crédito entrega el expediente del socio y realiza un acta de entrega con: El pagaré, el contrato, las notificaciones, cartas enviadas a los socios y garantes, garantías.

Garante

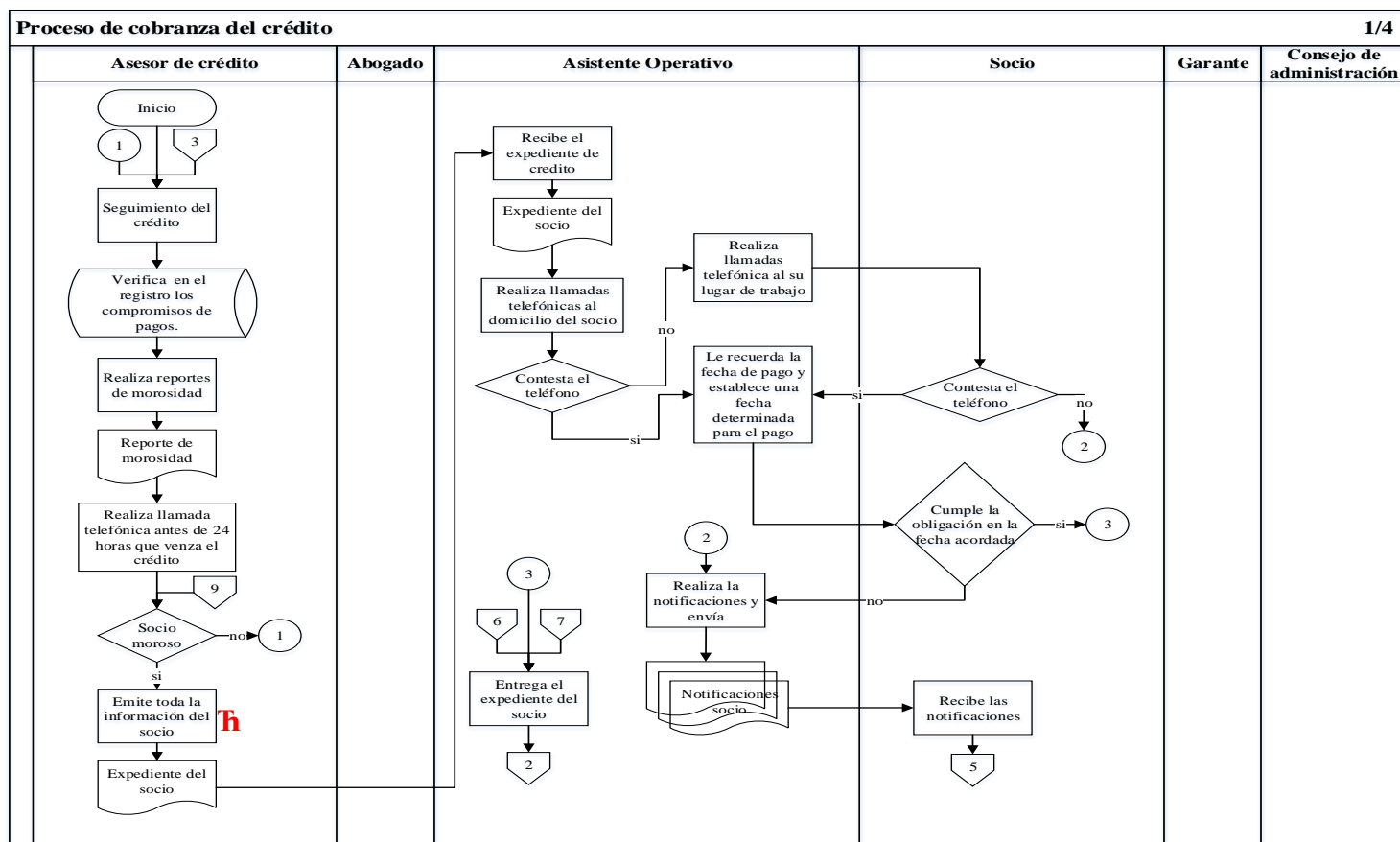
Exige al socio que cancele el crédito

Realizado por: ESMM	Fecha: 07/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE COBRANZA

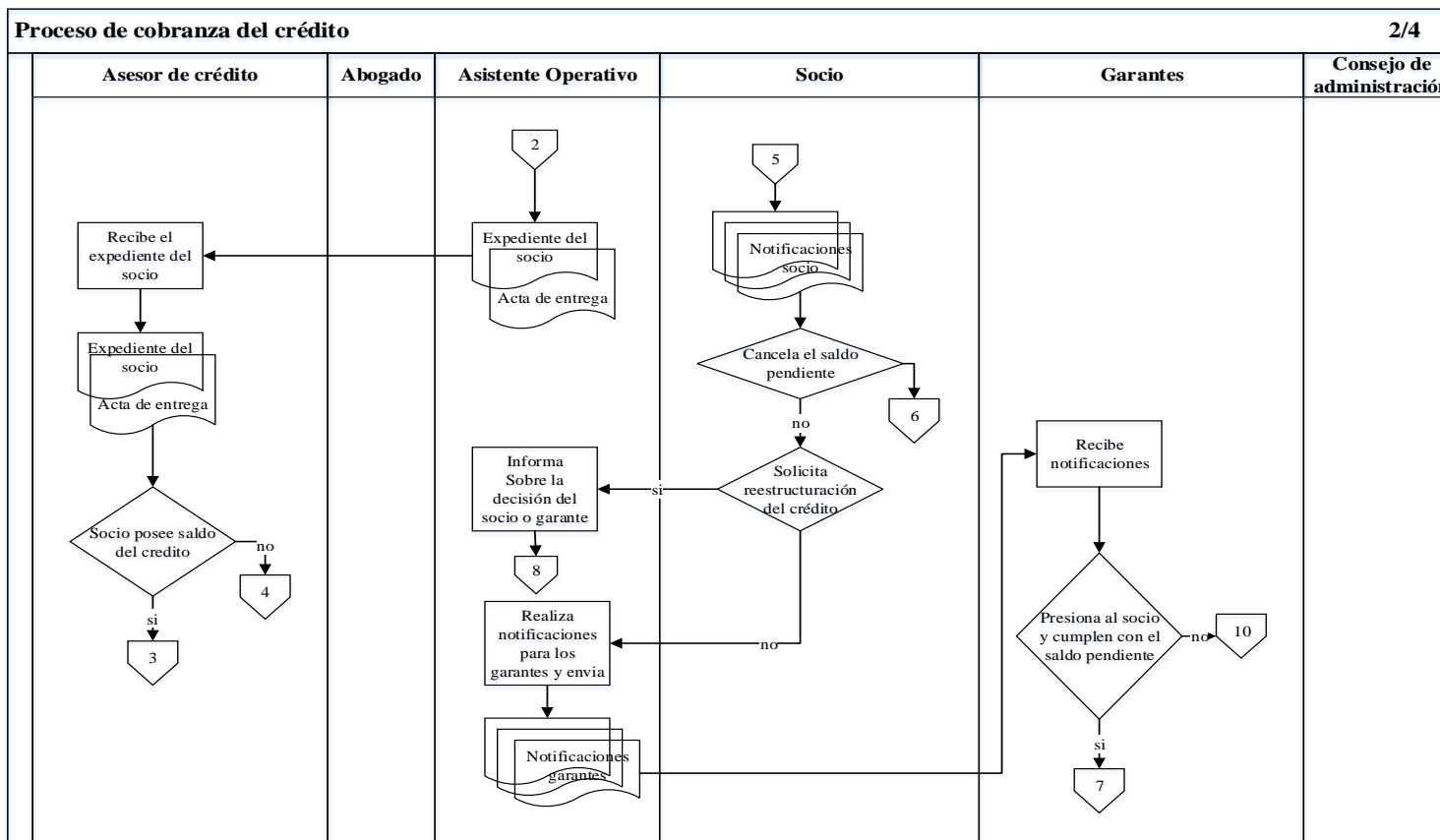
AG-PC
9/12





**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE COBRANZA**

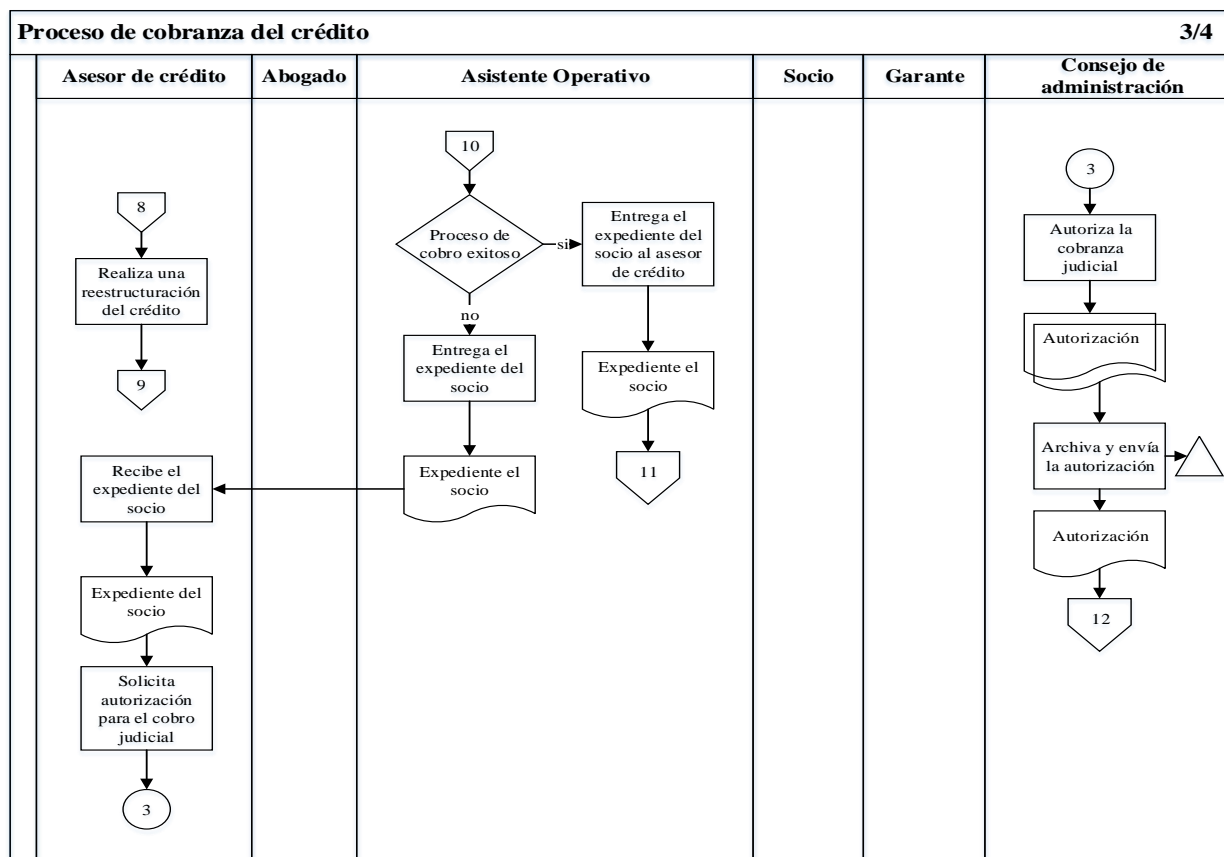
**AG-PC
10/12**





COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE COBRANZA

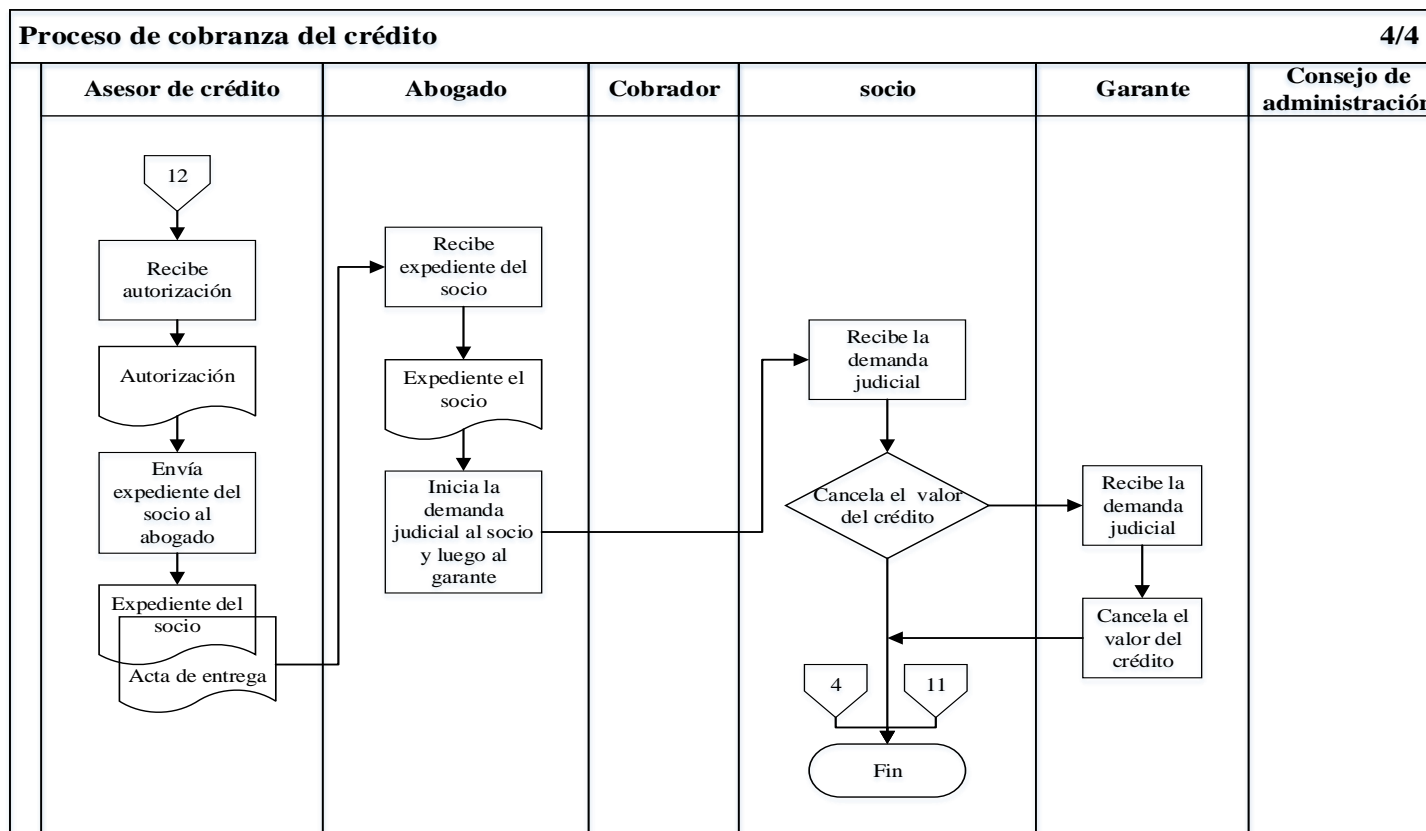
AG-PC
11/12





**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
DESCRIPCIÓN DEL PROCESO DE COBRANZA**

**AG-PC
12/12**





COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CÉDULA NARRATIVA

AG-NA
1/1

El flujograma que posee la cooperativa, se encuentra bien estructurado en función a lo que indica el Reglamento de Crédito y Cobranzas; sin embargo, existen algunas debilidades detectadas:

La aprobación de créditos en ocasiones lo realiza el asesor de crédito sin consultar al comité de créditos.

El asesor de crédito no está cumpliendo con el reglamento de crédito existente en la cooperativa, en donde manifiesta que para aprobar cualquier monto el comité de crédito es quien autoriza su aprobación o niega su desembolso.

El asesor de crédito no realiza correctamente la administración y cobranza de los créditos.

Existe ineficiencia en la recuperación de la cartera de crédito, debido a que el asesor de crédito empieza hacer la gestión de cobro después de los 90 días, razón por la cual este incumplimiento el procedimiento de administración y cobranza establecido en el manual de crédito en donde menciona que debe

En el manual de crédito Capítulo VI de los períodos de pago, morosidad, renovación y provisión en el artículo 65 menciona que, toda gestión de cobranza se debe realizar por los asesores de crédito en un plazo no mayor a los sesenta días (60) y luego de los días indicados será informado al departamento de cobranzas para la gestión respectiva.

Auditoría propone hoja de hallazgo **H**

Realizado por: **ESMM**

Fecha: 09/09/2016

Revisado por: **CFVN/CEER**

Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INDICADORES DE GESTIÓN

AG-IG
1/7

Indicador de eficiencia

Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Cálculo	Interpretación	Ref. PT
Satisfacción de socios que solicitaron crédito en la Cooperativa	$\frac{\text{Solicitantes de créditos satisfecho}}{\text{Total socios encuestados}} \times 100$	$\text{Satisfacción} = \frac{78}{80}$ $\text{Satisfacción} = 98\%$	Este indicador demuestra que un 98% de los socios que solicitan un crédito en la cooperativa terminan satisfechos al ser atendidos con rapidez y amabilidad, además las tasas de interés son razonables.	Encuestas aplicadas a los socios solicitantes de crédito mes de junio

Realizado por: ESMM	Fecha: 12/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INDICADORES DE GESTIÓN

AG-IG
2/7

Indicador de eficiencia

Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Cálculo	Interpretación	Ref. PT
Tiempo que transcurre en la aprobación de créditos	Tiempo en que se aprueban créditos - Tiempo establecido en reglamento de crédito	Demora = 8 – 5 Demora = 3	Este indicador demuestra que el tiempo establecido para la concesión de créditos está tardando en 3 días más de su tiempo establecido en el Reglamento de crédito, lo que genera incomodidad entre los usuarios, además esto genera pérdidas de productividad para la institución. Auditoría propone hoja de hallazgo H	Manual de crédito de la cooperativa

Realizado por: ESMM	Fecha: 12/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INDICADORES DE GESTIÓN**

**AG-IG
3/7**

Indicador de eficiencia

Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Cálculo	Interpretación	Ref. PT
Cumplimiento de procedimientos (Departamento de créditos)	$\frac{\text{Personal de crédito que cumple}}{\text{Total personal de crédito}} * 100$	$\text{Cumplimiento} = \frac{2}{3}$ $\text{Cumplimiento} = 67\%$	El 67% de los trabajadores, cumplen con los procedimientos de crédito. H ✓	Manual de crédito de la cooperativa

Realizado por: ESMM	Fecha: 12/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

H ✓ Hallazgo identificado en los procesos de la cooperativa **AG-NA 1/1**, revisar **AG-PCI2 4/6**



**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INDICADORES DE GESTIÓN**

**AG-IG
4/7**

Indicador de eficacia

Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Cálculo	Interpretación	Ref. PT
Colocación de créditos	$\frac{\text{Nº Total de créditos concedido}}{\text{Número de Créditos estimados en el mes de mayo}} \times 100$	$\text{Créditos} = \frac{372}{360}$ $\text{Créditos} = 103\%$	Los asesores de créditos han superado la meta establecida en un 3% más de lo presupuestado.	Metas establecidas para cada asesor de crédito 4 colocaciones por día $4 \times 30 = 120$ $90 \times 3 = 360$

Realizado por: ESMM	Fecha: 13/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INDICADORES DE GESTIÓN**

**AG-IG
5/7**

Indicador de eficacia

Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Cálculo	Interpretación	Ref. PT
Recuperación de cartera	$\frac{\text{Monto recuperado en el periodo}}{\text{Monto colocado en el periodo}} * 100$	<p>Recuperación</p> $= \frac{5373491,74}{5865799,21}$ <p>Recuperación</p> $= 92\%$	Se ha recuperado el 92% del monto total colocado, es decir la cooperativa está recuperando de una manera eficiente su cartera de crédito.	<p>Estados financieros de la cooperativa.</p> <p align="center">AP-EF 1/12</p>

Realizado por: ESMM	Fecha: 13/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INDICADORES DE GESTIÓN**

**AG-IG
6/7**

Indicador de economía

Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Cálculo	Interpretación	Ref. PT
Gasto Nómina de trabajadores	$\frac{\text{Gastos Nóminas en el período}}{\text{Total Gastos}} * 100$	<p>Nómina</p> $= \frac{48695,00}{776847,48}$ <p>Nómina = 16,33%</p>	Este indicador indica que del total de gastos el tan solo el 16,33% corresponde a los gastos en nóminas, mientras que el 86,67% se ha gastado en obligaciones con público, obligaciones financieras, impuestos fiscales, etc.	<p>Estados financieros de la cooperativa.</p> <p align="center">AP-EF 10/12</p>

Realizado por: ESMM	Fecha: 14/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



**COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
INDICADORES DE GESTIÓN**


**AG-IG
7/7**

Indicador de economía


Nombre del indicador	Fórmula de cálculo	Cálculo	Interpretación	Ref. PT
Gasto asignado para capacitaciones realizadas en la cooperativa	$\frac{\text{Gasto en capacitaciones}}{\text{Total Gastos}} * 100$	<p>Capacitación</p> $= \frac{162,40}{776847,48}$ <p>Capacitación = 0,02%</p>	A través de este indicador se determinó que no se ha invertido o no registraron los gastos en capacitación debido a que no se reflejan en los estados financieros por lo tanto la inversión en este rubro es de 0.02%. H ✓	<p>Estados financieros de la cooperativa.</p> <p style="text-align: center;">AP-EF 10/12</p>

Realizado por: ESMM	Fecha: 15/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

H ✓ Hallazgo identificado en la evaluación de control interno **ACI-CCI 10/15**, revisar **ACI-PCI 5/8**

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AG-PCI2 1/6
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
1	AG-CIG 1/2	El ingreso del personal a la cooperativa se efectuó a través de recomendaciones de terceros	Norma de Control Interno Administración del talento humano 407-03 Incorporación del personal. La cooperativa debe seleccionar al personal, tomando en cuenta los requisitos exigidos en el manual de clasificación de puestos y considerando los impedimentos legales y éticos para su desempeño.	<ul style="list-style-type: none"> No existe manual de clasificación de procesos Inobservancia del manual de funciones de la cooperativa 	<ul style="list-style-type: none"> El personal es contratado de forma directa por ende no cumple con el perfil para desempeñarse adecuadamente en el puesto asignado. Personal sin experiencia, provee información no confiable 	


Realizado por: ESMM	Fecha: 16/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AG-PCI2 2/6
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
2	AG-CIG 1/2	La cooperativa no incentiva al personal por su desempeño laboral.	<p>Un personal motivado es productivo y comprometido con la institución, esto beneficia a la cooperativa a cumplir con sus metas y objetivos institucionales</p> <p>Los trabajadores motivados rinden más porque se sienten mejor en su trabajo y lo hacen con una mayor eficacia, esto hace que se consiga un mayor rendimiento laboral y mayores beneficios para la cooperativa.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Desconocimiento de gestión de talento humano Falta de un departamento de talento humano para que planifique y gestione actividades o acciones de incentivo al personal 	<ul style="list-style-type: none"> Personal desmotivado y poco productivo Falta de compromiso con la institución 	


Realizado por: ESMM	Fecha: 16/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO			AG-PCI2 3/6
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
3	AG-MV 1/2	La cooperativa no ha difundido la misión y visión al talento humano.	Norma de Control Interno 200-02 Administración estratégica Todas las instituciones requieren para su gestión, la implantación de un sistema de planificación que incluya la formulación, ejecución, control, seguimiento y evaluación de un plan plurianual institucional y planes operativos anuales, que considerarán como base la función, misión y visión institucionales y que tendrán consistencia con los planes de la organización.	<ul style="list-style-type: none">No se ha realizado una correcta inducción al talento humano de la cooperativa	<ul style="list-style-type: none">El talento humano no conoce el horizonte hacia dónde quiere llegar la cooperativaEl talento humano no está comprometido con la entidad


Realizado por: ESMM	Fecha: 16/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AG-PCI2 4/6
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
4	AG-NA 1/1	La aprobación de créditos en ocasiones lo realiza el asesor de crédito sin consultar al comité de créditos.	<p>En el manual de crédito, Capítulo V De las Garantías, Trámites, Aprobación y Liquidación políticas de crédito, Niveles de aprobación menciona que:</p> <p>El Consejo de administración aprobará créditos de 50,00 a 50000,00</p> <p>Comité de Crédito de 50,00 a 50000,00</p> <p>Gerencia de 50001,00 a 300000,00</p>	<ul style="list-style-type: none"> Falta de socialización del manual de crédito al personal de la cooperativa. Abuso de autoridad 	<ul style="list-style-type: none"> Al no aprobar los créditos una persona competente existirá más riesgo de morosidad, debido a que no se analiza los riesgos que existen para el cobro 	

Realizado por: ESMM	Fecha: 16/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AG-PCI2 5/6
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
5	AG-NA 1/1	El asesor de crédito no realiza correctamente la administración y cobranza de los créditos.	En el manual de crédito Capítulo VI de los periodos de pago, morosidad, renovación y provisión en el artículo 65 menciona que, toda gestión de cobranza se debe realizar por los asesores de crédito en un plazo no mayor a los sesenta días (60) y luego de los días indicados será informado al departamento de cobranzas para la gestión respectiva.	<ul style="list-style-type: none"> El asesor de crédito desconoce de las disposiciones que existen en el manual de crédito existente en la cooperativa. 	<ul style="list-style-type: none"> Ineficiencia en la recuperación de la cartera de crédito, debido al incumplimiento del procedimiento de administración y cobranza establecido en el manual de crédito. 	

Realizado por: ESMM	Fecha: 16/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AG-PCI2 6/6
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO	
6	AG-IG 2/7	El tiempo establecido para la concesión de créditos está tardando en 3 días más de su tiempo establecido en el Reglamento de crédito	Reglamento de crédito y cobranzas, Capítulo III Señala: La concesión o descalificación del crédito se realizará en cinco (5) días a partir de la presentación de todos los requisitos.	<ul style="list-style-type: none"> El asesor de crédito desconoce de las disposiciones que existen en el manual de crédito existente en la cooperativa. Desconocimiento de los días establecidos para el proceso de crédito 	<ul style="list-style-type: none"> Genera incomodidad entre los usuarios, además esto genera pérdidas de productividad para la institución Conflictos internos entre gerencia y el área de crédito por los reclamos de los socios. 	

Realizado por: ESMM	Fecha: 16/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 10/01/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MUSHUK YUYAY LTDA


AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO 2015


FASE II

EJECUCIÓN

AUDITORÍA FINANCIERA


	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES PROGRAMA DE AUDITORÍA	AF-PA3 A		
Responsable: Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho Área a evaluar: Información Financiera de la cooperativa Objetivo Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Fondos disponibles.				
Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
1	Plantee la cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – A	19/09/2016	ESMM
2	Revise los mayores de las cuentas caja y bancos.	AF – A1	20/09/2016 23/09/2016	ESMM
3	Efectué el arqueo de caja en el mes con mayor movimiento.	AF – A2	26/09/2016	ESMM
4	Solicite confirmaciones a las instituciones financieras con que trabaja la cooperativa.	AF – A3	27/09/2016	ESMM
5	Realice conciliaciones bancarias de los meses determinados de mayor significatividad.	AF – A4	28/09/2016	ESMM
6	Efectué asientos de ajuste y reclasificación si el caso lo amerita.	AF – H/RR	19/10/2016	ESMM
7	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AF – PCI3	20/10/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CÉDULA SUMARIA</p>	<p align="center">AF-A 1/2</p>
---	---	--

Cuenta	Ref. P/T	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
			Debe	Haber	
FONDOS DISPONIBLES	AP-EF 1/12	2176405.09			2176405.09
CAJA	AP-EF 1/12	95703.92			95703.92
Efectivo	AP-EF 1/12	95703.92			95703.92
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	AP-EF 1/12	2080701.17			2080701.17
Banco Central del Ecuador	AP-EF 1/12	40113.84			40113.84
Banco Codesarrollo	AP-EF 1/12	308902.40			308902.40
Banco del Austro	AP-EF 1/12	200724.62			200724.62
COAC Familia Austral	AP-EF 1/12	358402.54			358402.54
COAC SOLIDARIO Y PROGRESO ORIENTAL	AP-EF 1/12	1560.63			1560.63
COAC Jardín Azuayo	AP-EF 1/12	1030385.50			1030385.50
COAC Cañar	AP-EF 1/12	135419.74			135419.74
COAC INTEGRAL	AP-EF 1/12	5.00			5.00
COAC SOLIDARIA	AP-EF 1/12	29.00			29.00
COAC JEP	AP-EF 1/12	5157.90			5157.90

Realizado por: ESMM	Fecha: 19/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p>COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CÉDULA SUMARIA</p>	<p>AF-A 2/2</p>				
<p>Trabajo realizado:</p> <p>Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, y el libro mayor de cuenta bancos para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si así lo amerita.</p> <p>Comentario:</p> <p>En bases a los resultados de las pruebas de auditoría ejecutadas para esta cuenta me permito concluir que los saldos del disponible al efectivo presentado en el Estado de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2015 son razonables después de incorporar los ajustes y/o reclasificaciones.</p> <p>Además, es importante mencionar que las políticas de manejo de las cuentas Caja y Bancos se cumplen, y que las confirmaciones efectuadas a las Instituciones Bancarias ayudaron a verificar que los saldos presentados sean auténticos.</p>						
<table><tr><td>Realizado por: ESMM</td><td>Fecha: 19/09/2016</td></tr><tr><td>Revisado por: CFVN/CEER</td><td>Fecha: 11/01/2017</td></tr></table>		Realizado por: ESMM	Fecha: 19/09/2016	Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017	
Realizado por: ESMM	Fecha: 19/09/2016					
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017					



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES
REVISIÓN DE LIBRO MAYOR

AF-A1
1/2

Se procedió a revisar el libro mayor de las cuentas Caja y Banco cuyos movimientos realizados hasta el 31 de diciembre del 2015 presentan los saldos detallados a continuación:

Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t
Efectivo	95703.92	AF-A 1/2


Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t
Banco Central del Ecuador	40113.84	AF-A 1/2


Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t
Banco Codesarrollo	308902.40	AF-A 1/2

Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t
Banco del Austro	200724.62	AF-A 1/2

Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t
COAC Familia Austral	358402.54	AF-A 1/2

Realizado por: ESMM	Fecha: 20/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES REVISIÓN DE LIBRO MAYOR	AF-A1 2/2						
<table> <tr> <th>Cuenta</th><th>Saldo corte 31/12/2014</th><th>Ref. p/t</th></tr> <tr> <td>COAC Solidario y Progreso Oriental</td><td>1560.63</td><td>AF-A 1/2</td></tr> </table>	Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t	COAC Solidario y Progreso Oriental	1560.63	AF-A 1/2		
Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t						
COAC Solidario y Progreso Oriental	1560.63	AF-A 1/2						
<table> <tr> <th>Cuenta</th><th>Saldo corte 31/12/2014</th><th>Ref. p/t</th></tr> <tr> <td>COAC Jardín Azuayo</td><td>1030385.50</td><td>AF-A 1/2</td></tr> </table>	Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t	COAC Jardín Azuayo	1030385.50	AF-A 1/2		
Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t						
COAC Jardín Azuayo	1030385.50	AF-A 1/2						
<table> <tr> <th>Cuenta</th><th>Saldo corte 31/12/2014</th><th>Ref. p/t</th></tr> <tr> <td>COAC Cañar</td><td>135419.74</td><td>AF-A 1/2</td></tr> </table>	Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t	COAC Cañar	135419.74	AF-A 1/2		
Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t						
COAC Cañar	135419.74	AF-A 1/2						
<table> <tr> <th>Cuenta</th><th>Saldo corte 31/12/2014</th><th>Ref. p/t</th></tr> <tr> <td>COAC Integral</td><td>5.00</td><td>AF-A 1/2</td></tr> </table>	Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t	COAC Integral	5.00	AF-A 1/2		
Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t						
COAC Integral	5.00	AF-A 1/2						
<table> <tr> <th>Cuenta</th><th>Saldo corte 31/12/2014</th><th>Ref. p/t</th></tr> <tr> <td>COAC Solidaria</td><td>29.00</td><td>AF-A 1/2</td></tr> </table>	Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t	COAC Solidaria	29.00	AF-A 1/2		
Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t						
COAC Solidaria	29.00	AF-A 1/2						
<table> <tr> <th>Cuenta</th><th>Saldo corte 31/12/2014</th><th>Ref. p/t</th></tr> <tr> <td>COAC JEP</td><td>5157.90</td><td>AF-A 1/2</td></tr> </table>	Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t	COAC JEP	5157.90	AF-A 1/2		
Cuenta	Saldo corte 31/12/2014	Ref. p/t						
COAC JEP	5157.90	AF-A 1/2						
Realizado por: ESMM	Fecha: 23/08/2016							
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017							

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES ARQUEO DE CAJA	AF-A2 1/1
---	---	----------------------------

Responsable: Rosa Agueiza

Hora de inicio: 15h00

Mes: 13 de agosto del 2015

Hora de finalización: 15h30

Valores presentados

DETALLE DEL EFECTIVO			
BILLETES			
Cantidad	Denominación	Valor Unitario	Total
1	Billetes	50	50,00
30	Billetes	20	600,00
50	Billetes	10	50,00
45	Billetes	5	225,00
24	Billetes	1	24,00
		Suman	949,00
MONEDAS			
Cantidad	Denominación	Valor Unitario	Total
50	Monedas	1	50,00
24	Monedas	0,50	12,00
39	Monedas	0,25	9,75
60	Monedas	0,10	6,00
10	Monedas	0,05	0,50
25	Monedas	0,01	0,25
		Suman	78,50
Total Arqueo de caja			1027,50 Σ
Saldo según libros			1020,26¥
Diferencia			7,24 S

CERTIFICO QUE:

Los valores arriba detallados son todos los que mantengo en mi poder, que fueron contados en mi presencia y devueltos a mi entera satisfacción.

RESPONSABLE

Marcas: Σ Sumatoria **S:** Sobrante ¥ Cotejado con libros

Notas de Auditoría:

S Auditoría detectó un sobrante en caja - por un valor de \$7,24 para la cual se propone el H/R1 y **H**

Realizado por: ESMM	Fecha: 26/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES
CONFIRMACIÓN BANCARIA

AF-A3
1/4

Estimados Señores:

Banco Codesarrollo

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores ESMM, al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com

Cañar – Ecuador

Firma Autorizada

Banco Codesarrollo

Cañar

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA. Al 31 de diciembre del 2015 mostraba los siguientes saldos:

MONTO.	No CUENTA	REF. PT	TIPO DE CUENTA
\$308,902.40	19561887547	AF A1 1/2	Cuenta Corriente

El Cliente puede hacer uso del presente certificado en la forma que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para el Banco Codesarrollo, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente,

Firma Autorizada

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES
CONFIRMACIÓN BANCARIA

AF-A3
2/4

Estimados Señores:

COAC Familia Austral

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores ESMM, al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com

Cañar – Ecuador

Firma Autorizada

COAC Familia Austral

Cañar

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA. Al 31 de diciembre del 2015 mostraba los siguientes saldos:

MONTO.	No CUENTA	REF. PT	TIPO DE CUENTA
\$358,402.54	111566884745433	AF A1 1/2	Cuenta Corriente

El Cliente puede hacer uso del presente certificado en la forma que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para la COAC Familia Austral, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente,

Firma Autorizada

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES
CONFIRMACIÓN BANCARIA

AF-A3
3/4

Estimados Señores:

COAC Solidaridad y Progreso Oriental

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores ESMM, al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com

Cañar – Ecuador

Firma Autorizada

COAC Solidaridad y Progreso Oriental

Cañar

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA. Al 31 de diciembre del 2015 mostraba los siguientes saldos:

MONTO.	No CUENTA	REF. PT	TIPO DE CUENTA
\$1,560.63	55558763	AF A1 2/2	Cuenta Corriente

El Cliente puede hacer uso del presente certificado en la forma que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para la COAC Solidaridad y Progreso Oriental, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente,

Firma Autorizada

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: FONDOS DISPONIBLES
CONFIRMACIÓN BANCARIA

AF-A3
4/4

Estimados Señores:

COAC JEP

Les agradecemos se sirvan completar el presente formulario y remitirlo directamente a nuestros auditores ESMM, al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com

Cañar – Ecuador

Firma Autorizada

COAC JEP

Cañar

El saldo de la cuenta de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA. Al 31 de diciembre del 2015 mostraba los siguientes saldos:


MONTO.	No CUENTA	REF. PT	TIPO DE CUENTA
\$5,157.90	64555333222	AF A1 2/2	Cuenta Corriente

El Cliente puede hacer uso del presente certificado en la forma que más convenga a sus intereses y sin responsabilidad para la COAC JEP, ni para ninguno de sus funcionarios.

Atentamente,

Firma Autorizada

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CONCILIACIÓN BANCARIA.- COAC JARDIN AZUAYO</p>	<p align="center">AF-A4 1/4</p>
---	---	--

Mes: Marzo/2015

Saldo en Libros		32142,00	¥
(-)Nota de débito		11,50	
N/D 2329 Entrega en domicilio	6,50		
N/D 9123 Certificación de cheques	5,00		
(-/+) Error en libros		318,00	€
SALDO CONCILIADO		31812,50	©
Saldo Según Estado de Cuenta		34448.81	¥
(-) Cheques en circulación		Σ 2636,31	
9078 Pago factura 0103244	142,05		
9081 Pago factura 0041480	78,40		
9084 Pago factura 0092421	610,34		
9087 Pago factura 0141727	522,30		
9101 Pago Factura 0007537	335,32		
9106 Pago factura 0102372	● 185,50		
9109 Pago factura 0061484	91,40		
9114 Pago factura 00082058	93,5		
9116 Pago factura 00012391	445,00		
9121 Pago factura 00434985	● 132,50		
SALDO CONCILIADO		31812,50	©

Marcas:

¥ Cotejado con libros

Σ Totalizado

€ Error en el registro


© Valores cuadrados

● C Cheques cancelados

Notas de Auditoría:

€ Auditoría detectó que el Cheque # 9106 por la cantidad de \$185,50, el Cheque # 9121 por la cantidad de \$132,50 fueron ya cancelados, sin embargo, para la conciliación bancaria fue considerados dentro del rubro de cheques en circulación, por lo tanto, Auditoría propone el H/A1, H/A2 y **H.**

Realizado por: ESMM	Fecha: 28/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CONCILIACIÓN BANCARIA.- COAC CAÑAR	AF-A4 2/4
---	---	----------------------------

Mes: Julio/2015

Saldo en Libros		15125,19	¥
(-)Nota de débito		23,62	
N/D 8434 Entrega en domicilio	6,12		
N/D 8412 Certificación de cheques	17,50		
(-/+) Error en libros		576,47	€
SALDO CONCILIADO		14525,10	©
Saldo Según Estado de Cuenta		16620,76	¥
(-) Cheques en circulación		Σ 2095,66	
9512 Pago factura 0273544	148,50		
9521 Pago factura 083745	548,40		
9524 Pago factura 13847644	262,64		
9531 Pago Factura 12665	● 350,32		
9536 Pago factura 03344	45,00		
9539 Pago factura 005765	● 132,15		
9544 Pago factura 00754	● 94,00		
9546 Pago factura 00981	436,65		
9581 Pago factura 0464	78,00		
SALDO CONCILIADO		14525,10	©

Marcas:

¥ Cotejado con libros

Σ Totalizado

€ Error en el registro


© Valores cuadrados

● C Cheques cancelados

Notas de Auditoría:

€ Auditoría detectó que el Cheque # 9531 por la cantidad de \$350,32, el Cheque # 9539 por la cantidad de \$132,15 y el Cheque # 9544 por la cantidad de \$94,00 fueron ya cancelados, sin embargo, para la conciliación bancaria fue considerados dentro del rubro de cheques en circulación, por lo tanto, Auditoría propone el H/A3, H/A4, H/A5 y **H**.

Realizado por: ESMM	Fecha: 28/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CONCILIACIÓN BANCARIA.- BANCO CODESARROLLO	AF-A4 3/4
---	---	----------------------------

Mes: Septiembre /2015

Saldo en Libros		32452,01	¥
(-)Nota de débito		21,12	
N/D 9432 Entrega en domicilio	6,12		
N/D 9654 Certificación de cheques	15,00		
(-/+) Error en libros			€
SALDO CONCILIADO		32430,89	©
Saldo Según Estado de Cuenta		33482,60	¥
(-) Cheques en circulación		Σ 1051,71	
9590 Pago factura 0125366	12,21		
10012 Pago factura 0332214	356,11		
10024 Pago Factura 01042	130,50		
10026 Pago factura 01765	142,60		
10034 Pago factura 0324	12,11		
10045 Pago factura 00876	19,18		
10060 Pago factura 04521	353,00		
SALDO CONCILIADO	26,00	32430,89	©

Marcas:

¥ Cotejado con libros

Σ Totalizado

€ Error en el registro

© Valores cuadrados

Realizado por: ESMM	Fecha: 28/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: FONDOS DISPONIBLES CONCILIACIÓN BANCARIA.- COAC JEP	AF-A4 4/4
--	---	----------------------------

Mes: Noviembre/2015

Saldo en Libros		1395,11	¥
(-)Nota de débito		6,12	
N/D 10112 Entrega en domicilio	6,12		
N/D Certificación de cheques	0,00		
(-/+) Error en libros		300,49	€
SALDO CONCILIADO		1088,50	©
Saldo Según Estado de Cuenta		1472,09	¥
(-) Cheques en circulación		Σ 383,59	
10123 Pago factura 042213	● 300,49		
10154 Pago factura 322334	39,21		
10160 Pago factura 021345	17,89		
SALDO CONCILIADO		1088,50	©

Marcas:

¥ Cotejado con libros

Σ Totalizado

€ Error en el registro

© Valores cuadrados

● C Cheques cancelados


Notas de Auditoría:

€ Auditoría detectó que el Cheque # 10123 por la cantidad de \$300,49, fue ya cancelado, sin embargo, para la conciliación bancaria fue considerado dentro del rubro de cheques en circulación, por lo tanto, Auditoría propone el H/A6 y H.

Realizado por: ESMM	Fecha: 28/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO PROGRAMA DE AUDITORÍA			AF-PA3 B
Responsable: Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho Área a evaluar: Información Financiera de la cooperativa				
Objetivo Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Cartera de Crédito				
Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
1	Realice cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – B	29/09/2016	ESMM
2	Realice la cédula analítica que permita analizar la información encontrada en los registros y documentos de soporte.	AF – B1	30/09/2016 05/10/2016	ESMM
3	Efectué confirmaciones a los deudores de mayor saldo.	AF – B2	06/10/2016	ESMM
4	Elabore el resumen sobre de los resultados obtenidos.	AF – B3	07/10/2016	ESMM
5	Efectué asientos de ajuste y reclasificación si el caso lo amerita.	AF – H/RR	19/10/2016	ESMM
6	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AF – PCI3	20/10/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO CEDULA SUMARIA</p>	<p align="center">AF-B 1/1</p>
---	---	--

Código	Cuenta	Ref. P/T	Saldo según E. F. al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
1.4	Cartera de créditos		\$5,865,799.21			\$5,865,799.21
1.4.02	Cartera de créditos de consumo por vencer	AF-B1 1/2	\$6,000.00			\$6,000.00
1.4.04	Cartera de créditos de vivienda por vencer	AF-B1 1/2	\$4,985,231.68			\$4,985,231.68
1.4.14	Cartera de créditos de consumo	AF-B1 1/2	\$1,065,402.92			\$1,065,402.92
1.4.24	Cartera de créditos de consumo vencida	AF-B1 1/2	\$527,077.24			\$527,077.24
1.4.99	(Provisiones para créditos de incobrables)	AF-B1 1/2	-\$717,912.63			-\$717,912.63


Trabajo Realizado:

Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el mayor y el Auxiliar de Deudores para determinar la razonabilidad, proponer asientos de ajuste y/o reclasificación si lo amerita.

COMENTARIO:


En mi opinión la cuenta de cartera de crédito, presenta razonablemente su saldo, no ha sido necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones. También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas Cartera de crédito cumplen adecuadamente, y las confirmaciones efectuadas a los clientes ayudaron a verificar que los saldos presentados sean reales.

Realizado por: ESMM	Fecha: 29/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO CÉDULA ANALÍTICA</p>	<p align="center">AF-B1 1/2</p>
---	---	--

Cuenta	Ref. P/T	Saldo al 31/12/2015
CARTERA DE CRÉDITOS		\$5,865,799.21
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	AP-EF 1/12	\$6000.00
de 91 a 180 días		\$6000.00
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	AP-EF 1/12	\$4,985,231.68
de 1 a 30 días		\$161,022.87
de 31 a 90 días		\$346,068.22
de 91 a 180 días		\$469,484.47
de 181 a 360 días		\$843,296.35
de más de 360 días		\$3,165,359.77
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	AP-EF 2/12	\$1,065,402.92
de 1 a 30 días		\$57,162.89
de 31 a 90 días		\$78,413.22
de 91 a 180 días		\$111,360.69
de 181 a 360 días		\$194,818.84
de más de 360 días		\$623,647.28
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	AP-EF 2/12	\$527,077.24
de 1 a 30 días		\$19,568.85
de 31 a 90 días		\$72,651.24
de 91 a 180 días		\$68,336.19
de 181 a 360 días		\$103,569.14
de más de 360 días		\$262,951.82
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS DE INCOBRABLES)	AP-EF 2/12	-\$717,912.63

Realizado por: ESMM	Fecha: 30/09/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO CEDULA ANALÍTICA</p>	<p align="center">AF-B1 2/2</p>
---	---	---

Cuenta	Ref. P/T	Saldo al 31/12/2014	% de participación	Selección CS
CARTERA DE CRÉDITOS				
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	AF-B1 1/2	\$6000.00		
de 91 a 180 días		\$6000.00	0.10%	CS
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	AF-B1 1/2	\$4,985,231.68		
de 1 a 30 días		\$161,022.87	2.75%	
de 31 a 90 días		\$346,068.22	5.90%	
de 91 a 180 días		\$469,484.47	8.00%	
de 181 a 360 días		\$843,296.35	14.38%	CS
de más de 360 días		\$3,165,359.77	53.96%	
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	AF-B1 1/2	\$1,065,402.92		
de 1 a 30 días		\$57,162.89	0.97%	
de 31 a 90 días		\$78,413.22	1.34%	
de 91 a 180 días		\$111,360.69	1.90%	
de 181 a 360 días		\$194,818.84	3.32%	
de más de 360 días		\$623,647.28	10.63%	CS
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	AF-B1 1/2	\$527,077.24		
de 1 a 30 días		\$19,568.85	0.33%	
de 31 a 90 días		\$72,651.24	1.24%	
de 91 a 180 días		\$68,336.19	1.16%	
de 181 a 360 días		\$103,569.14	1.77%	
de más de 360 días		\$262,951.82	4.48%	CS
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS DE INCOBRABLES)	AF-B1 1/2	-\$717,912.63	-12.24%	
Saldo según auditoría		\$5,865,799.21	100%	
Saldo según estado de situación financiera		\$5,865,799.21 AP-EF 1/12		
Diferencia		0,00		

Selección realizada en base a la materialidad de la cuenta.

Marca:

CS Cliente Seleccionado para ser Confirmado

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO
CONFIRMACIONES A SOCIOS

AF-B2
1/4

Cañar, 06 de Octubre del 2015

Estimado Sr.:

Alex Yumisaca

Presente. -

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma de auditores ESMM, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com, la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 3.860 AF B12/2

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

1. Plazo de pago: 6 meses de crédito

2. Lugar de Entrega del crédito: Instalaciones de la Entidad.

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

Segundo Ramón Pichizaca

GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

Realizado por: ESMM	Fecha: 06/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO
CONFIRMACIONES A SOCIOS

AF-B2
2/4

Cañar, 06 de Octubre del 2015

Estimado Sr.:

Manuel Morocho

Presente. -

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma de auditores ESMM, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com, la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 57.564,50 AF B12/2

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

1. Plazo de pago: 24 meses de crédito

2. Lugar de Entrega del crédito: Instalaciones de la Entidad.


No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

Segundo Ramón Pichizaca

GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

Realizado por: ESMM	Fecha: 06/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO CONFIRMACIONES A SOCIOS</p>	<p align="center">AF-B2 3/4</p>				
<p align="right">Cañar, 06 de Octubre del 2015</p> <p>Estimada Sra.: Martha Chasqui</p> <p>Presente. -</p> <p>En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma de auditores ESMM, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com, la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015:</p> <p>La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$ 11.150,00 AF B12/2</p> <p>Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:</p> <p>1. Plazo de pago: 12 meses de crédito</p> <p>2. Lugar de Entrega del crédito: Instalaciones de la Entidad.</p> <p>No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.</p> <p>Atentamente,</p> <p>_____ Segundo Ramón Pichizaca GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA</p> <table border="1" data-bbox="853 1803 1396 1899"> <tr> <td>Realizado por: ESMM</td> <td>Fecha: 06/10/2016</td> </tr> <tr> <td>Revisado por: CFVN/CEER</td> <td>Fecha: 11/01/2017</td> </tr> </table>			Realizado por: ESMM	Fecha: 06/10/2016	Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017
Realizado por: ESMM	Fecha: 06/10/2016					
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017					



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO
CONFIRMACIONES A SOCIOS

AF-B2
4/4

Cañar, 06 de Octubre del 2015

Estimado Sr.:
Carlos Ushca

Presente. -

En relación con la Auditoría Financiera realizada por la firma de auditores ESMM, solicitamos muy comedidamente, suministrar directamente al correo electrónico enmanuel_21@hotmail.com, la siguiente información cortada al 31 de diciembre del 2015:

La cantidad adeudada por ustedes a nosotros: \$3.230,00 AF B12/2

Una descripción de los términos de la negociación que mantienen ustedes con la cooperativa:

1. Plazo de pago: 24 meses de crédito


2. Lugar de Entrega del crédito: Instalaciones de la Entidad.

No es una solicitud de pago, solo es una comprobación de saldos.

Atentamente,

Segundo Ramón Pichizaca
GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

Realizado por: ESMM	Fecha: 06/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: CARTERA DE CRÉDITO RESUMEN DE CONFIRMACIONES A SOCIOS	AF-B3 1/1
---	---	----------------------------

Resumen de confirmaciones para deudores comerciales

Población de socios	Población	% de Representativo
Número de socios deudores	605	100%
Total cuentas por cobrar	\$5,865,799.21	100%

Muestra de socios	Muestra	% de Representativo
Número de socios	4	0.66 %
Total muestras por cobrar	75804.5	1.29 %

RESULTADO DE LAS CONFIRMACIONES

Clientes confirmación	Ref. P/T	Monto confirmado	% de rep.	Respuesta			% representativo		
				+	-	No resp.	+	-	No resp.
Socio 6	AF – B2 1/4	3.860,00	5%	X			X		
Socio 68	AF – B2 2/4	57.564,50	76%	X			X		
Socio 465	AF – B2 3/4	11.150,00	15%	X			X		
Socio 560	AF – B2 4/4	3.230,00	4%	X			X		
Total		75804.5	100%	4			4		


CONCLUSIÓN:

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas, debido a que con las confirmaciones realizadas se pudo constatar que el saldo de Deudores es presentado razonablemente.


Nota:

Selección realizada en base a la apariencia de la cuenta.

Realizado por: ESMM	Fecha: 07/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO PROGRAMA DE AUDITORÍA	AF-PA3 AA		
Responsable: Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho Área a evaluar: Información Financiera de la cooperativa				
Objetivo Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Obligaciones con el público				
Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
1	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de la cédula analítica.	AF – AA	10/10/2016	ESMM
2	Realice la cédula analítica para analizar la información encontrada en los registros y seleccionar a los socios que serán confirmados.	AF – AA1	11/10/2016 12/10/2016	ESMM
3	Confirme el saldo de las cuentas por pagar socios en base a los documentos de apoyo.	AF – AA2	13/10/2016	ESMM
4	Elabore el resumen sobre de los resultados obtenidos.	AF – AA3	14/10/2016	ESMM
5	Efectué asientos de ajuste y reclasificación si el caso lo amerita.	AF – H/RR	19/10/2016	ESMM
6	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AF – PCI3	20/10/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO CÉDULA SUMARIA</p>	<p align="center">AF-AA 1/1</p>
---	--	--

Código	Cuenta	Ref. P/T	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoria al 31/12/2015
				Debe	Haber	
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	AP-EF 5/12	\$9,071,295.3 9			\$9,071,295.39
2101	Depósitos a la vista					
210135	Depósitos de ahorro	AP-EF 5/12	\$5,679,193.6 6			\$5,679,193.66
210150	Depósitos por confirmar	AP-EF 5/12	\$2,460.31			\$2,460.31
2103	Depósitos a plazo					
210305	De 1 a 30 días	AP-EF 5/12	\$596,475.00			\$596,475.00
210310	De 31 a 90 días	AP-EF 5/12	\$1,453,994.4 2			\$1,453,994.42
210315	De 91 a 180 días	AP-EF 5/12	\$717,102.00			\$717,102.00
210320	De 181 a 360 días	AP-EF 5/12	\$602,070.00			\$602,070.00
210325	De más de 361 días	AP-EF 5/12	\$20,000.00			\$20,000.00

Trabajo Realizado:


Se ha revisado el Estado de Situación Financiera, el auxiliar de obligaciones con el público y el libro mayor para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación.

COMENTARIO:

En mi opinión las cuentas de pasivo de la cooperativa, presentan razonablemente sin ser necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones.


También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas pasivo se cumplen adecuadamente, las confirmaciones efectuadas a los socios ayudaron a verificar que los saldos presentados sean correctos.

Realizado por: ESMM	Fecha: 10/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO CÉDULA ANALÍTICA</p>	<p align="center">AF-AA1 1/2</p>
---	--	---

Ref. P/T	Descripción	Saldo según estado financiero al 31/12/2015
	PASIVOS	
	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	
AA 1/1	DEPÓSITOS A LA VISTA	
	Depósitos de ahorro	\$5,679,193.66
	Depósitos por confirmar	\$2,460.31
AA 1/1	DEPÓSITOS A PLAZO	
	De 1 a 30 días	\$596,475.00
	De 31 a 90 días	\$1,453,994.42
	De 91 a 180 días	\$717,102.00
	De 181 a 360 días	\$602,070.00
	De más de 361 días	\$20,000.00
Total		\$9,071,295.39

Realizado por: ESMM	Fecha: 11/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO CÉDULA ANALÍTICA</p>	<p align="center">AF-AA1 2/2</p>
---	--	--

Código	Cuenta	Ref. P/T	Saldo según estado financiero al 31/12/2015	% de participación	selección SS
	PASIVO				
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO				
2101	DEPÓSITOS A LA VISTA	AF-AA1 1/2	\$5.681.653,97		
210135	Depósitos de ahorro		\$5,679,193.66	63%	SS
210150	Depósitos por confirmar		\$2,460.31	0,027%	
2103	DEPÓSITOS A PLAZO	AF-AA1 1/2	\$3.389.641,42		
210305	De 1 a 30 días		\$596,475.00	7%	
210310	De 31 a 90 días		\$1,453,994.42	16%	SS
210315	De 91 a 180 días		\$717,102.00	8%	SS
210320	De 181 a 360 días		\$602,070.00	7%	SS
210325	De más de 361 días		\$20,000.00	0,22%	
Total			\$9,071,295.39	100%	

Marca:

SS Selección de cuentas más significativas para su respectiva confirmación.

Realizado por: ESMM	Fecha: 12/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
CONFIRMACIÓN DE SALDOS A SOCIOS

AF-AA2
1/4

Cañar, 13 de octubre de 2016

Sra.: Esther Ruiz

Presente.

La firma auditores ESMM, está llevando a cabo la revisión de nuestros Estados Financieros, consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de: \$ **37698,77** que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Cordialmente,

.....
Segundo Ramón Pichizaca
GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

En relación con el saldo \$ **37698,77** indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo:... **X**

No está de acuerdo:.....

Observaciones:.....

Atentamente,

.....
Sra. Esther Ruiz

Realizado por: ESMM	Fecha: 13/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
CONFIRMACIÓN DE SALDOS A SOCIOS

AF-AA2
2/4

Cañar, 13 de octubre de 2016

Sr: Luis Chamba

Presente.

La firma auditores ESMM, está llevando a cabo la revisión de nuestros Estados Financieros, consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de: \$ **36535,22** que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Cordialmente,

.....
Segundo Ramón Pichizaca
GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

En relación con el saldo \$ **36535,22** indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo:..... **X**

No está de acuerdo:.....

Observaciones:.....

Atentamente,

.....
Sr. Luis Chamba

Realizado por: ESMM	Fecha: 13/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
CONFIRMACIÓN DE SALDOS A SOCIOS

AF-AA2
3/4

Cañar, 13 de octubre de 2016

Sr: Juan Chimbo

Presente.

La firma auditores ESMM, está llevando a cabo la revisión de nuestros Estados Financieros, consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de: **\$ 93434,11** que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Cordialmente,

.....
Segundo Ramón Pichizaca
GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

En relación con el saldo **\$ 93434,11** indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo:..... **X**

No está de acuerdo:.....

Observaciones:.....

Atentamente,

.....
Sr. Juan Chimbo

Realizado por: ESMM	Fecha: 13/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
CONFIRMACIÓN DE SALDOS A SOCIOS

AF-AA2
4/4

Cañar, 13 de octubre de 2016

Sra: María Luisa Huasti

Presente.

La firma auditores ESMM, está llevando a cabo la revisión de nuestros Estados Financieros, consecuentemente le solicitamos confirmar directamente a ellos tan pronto sea posible de conformidad con el saldo de: **\$ 65278,90** que registra nuestros libros a su cargo y proporcionales cualquier información que permita aclarar su saldo, en caso de estar de acuerdo con el mismo, al 31 de diciembre del 2015.

Le solicitamos devolver este documento de confirmación de saldo, después de firmar en el espacio señalado abajo.

Cordialmente,

.....
Segundo Ramón Pichizaca
GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

En relación con el saldo **\$ 65278,90** indicado a nuestro cargo según registro de la cooperativa le informamos;

Está de acuerdo:..... **X**


No está de acuerdo:.....

Observaciones:.....

Atentamente,

.....
Sra. María Luisa Huasti

Realizado por: ESMM	Fecha: 13/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO RESUMEN DE CONFIRMACIONES A SOCIOS	AF-AA3 1/1
---	--	-----------------------------

Población de socios	Población	% de Representativo
Número de socios	536	100%
Total cuentas por pagar	\$9,071,295.39	100%

Muestra de socios	Muestra	% de Representativo
Número de socios	4	1%
Total muestras por pagar	\$232.947,00	3%


RESULTADO DE LAS CONFIRMACIONES

Clientes confirmación	Ref. P/T	Monto confirmado	% de rep.	Respuesta			% representativo		
				+	-	No resp.	+	-	No resp.
Sra. María Ramírez	AF – AA2 1/4	\$37.698,77	16%	X			X		
Luis Alfredo Quisnia	AF – AA2 2/4	\$36.535,22	16%	X			X		
Marco Murillo	AF – AA2 3/4	\$93.434,11	40%	X			X		
Lucio Moreno	AF – AA2 4/4	\$65278,90	28%	X			X		
Total		\$232.947,00	100%	4			4		


CONCLUSIÓN:

En mi opinión no es necesario realizar más pruebas sustantivas, ya que con las confirmaciones recibidas de los SOCIOS, se comprobó que el saldo es presentado razonablemente.

Realizado por: ESMM	Fecha: 14/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017


		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: GASTOS PROGRAMA DE AUDITORÍA		AF-PA3 Y
Responsable: Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho Área a evaluar: Información Financiera de la cooperativa				
Objetivo Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta Gastos.				
Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
1	Realice una cédula sumaria con el objetivo de agrupar la información de los estados financieros	AF – Y	17/10/2016	ESMM
2	Realice la cédula analítica para analizar la información encontrada en los registros	AF – Y1	18/10/2016	ESMM
3	Efectué asientos de ajuste y reclasificación si el caso lo amerita.	AF – H/RR	19/10/2016	ESMM
4	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AF – PCI3	20/10/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: GASTOS CÉDULA SUMARIA</p>	<p align="center">AF-Y 1/3</p>
---	---	---


Código	Descripción	Ref. P/T	Saldo según Estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
4	GASTOS		\$776,847.48			\$776,847.48
41	INTERESES CAUSADOS	AF-Y1/2	\$353,895.55			\$353,895.55
41011505	Depósitos de Ahorro a la Vista	AF-Y1 1/2	203118,59			203118,59
41013005	Depósitos a plazo	AF-Y1 1/2	150348,85			150348,85
41019010	Intereses Internos	AF-Y1 1/2	428,11			428,11
42	COMISIONES CAUSADAS	AF-Y1 1/2	\$100.80			\$100.80
44	PROVISIONES	AF-Y1 1/2	\$157,822.75			\$157,822.75
45	GASTOS DE OPERACIÓN	AF-Y1 1/2	\$255,372.83			\$255,372.83
45010505	Remuneraciones Mensuales	AF-Y1 1/2	48695			48695
45011005	Décimo Tercer Sueldo	AF-Y1 1/2	4361,25			4361,25
45011010	Décimo Cuarto Sueldo	AF-Y1 1/2	3109,3			3109,3
45011015	Fondos de Reserva	AF-Y1 1/2	3335,31			3335,31
45012005	Aportes al IESS - Patronal	AF-Y1 1/2	6204,31			6204,31
45019005	Otros	AF-Y1 1/2	48803,59			48803,59
45019045	Refrigerio y atenciones	AF-Y1 1/2	56			56
45019052	Capacitación	AF-Y1 1/2	870,4			870,4
45019056	Uniformes	AF-Y1 1/2	6170,22			6170,22
45019060	Agasajo Navideño	AF-Y1 1/2	960			960
45019063	Otros	AF-Y1 1/2	2674,73			2674,73
45019085	Gastos de alimentación	AF-Y1 1/2	1605,49			1605,49
45020505	Dietas Consejo de Administración	AF-Y1 1/2	2310			2310
45020510	Dietas Consejo de Vigilancia	AF-Y1 1/2	825			825
45020515	Dietas Comisión de Crédito	AF-Y1 1/2	975			975
45020520	Capacitación	AF-Y1 1/2	162,4			162,4
45021005	Honorarios profesionales	AF-Y1 1/2	573,6			573,6
45021010	Auditorías Externa	AF-Y1 1/2	1400			1400
45030510	Movilización, fletes y Embalajes	AF-Y1 1/2	4409,34			4409,34
45031505	Publicidad, propaganda	AF-Y1 1/2	10383.63			10383.63
45031510	Eventos Sociales y Culturales	AF-Y1 1/2	8011,11			8011,11
45032005	Energía Eléctrica	AF-Y1 1/2	1062,77			1062,77
45032010	Teléfono	AF-Y1 1/2	358,79			358,79
45039005	Otros servicios	AF-Y1 1/2	80			80
45039051	Judiciales y notariales	AF-Y1 1/2	3770,93			3770,93


Realizado por: ESMM	Fecha: 17/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: GASTOS CÉDULA SUMARIA</p>	<p align="center">AF-Y 2/3</p>
---	---	---

Código	Descripción	Ref. P/T	Saldo según Estado financiero al 31/12/2015	Ajuste y/o reclasificación		Saldo según Auditoría al 31/12/2015
				Debe	Haber	
45039055	Limpieza y aseo	AF-Y1 1/2	108,7			108,7
45039056	Gasto Bancarios	AF-Y1 1/2	224,88			224,88
45039057	Internet	AF-Y1 1/2	2204,88			2204,88
45041005	Impuestos Municipales	AF-Y1 1/2	202,29			202,29
45041505	Aportes a la Superintendencia de	AF-Y1 1/2	3994,29			3994,29
45049005	Aportes a REFLA	AF-Y1 1/2	4239,26			4239,26
45049010	Aportes RENAFIPSE	AF-Y1 1/2	2632			2632
45049015	Aportes a VimasistemCia. Ltda.	AF-Y1 1/2	668			668
45051505	Edificios	AF-Y1 1/2	14987,18			14987,18
45052505	Muebles de oficina	AF-Y1 1/2	687,08			687,08
45052510	Enseres de Oficina	AF-Y1 1/2	50			50
45052515	Equipo de Oficina	AF-Y1 1/2	535,17			535,17
45053005	Equipos de computación	AF-Y1 1/2	1910,41			1910,41
45053505	Unidades de transporte	AF-Y1 1/2	996,37			996,37
45061505	Gastos de instalación	AF-Y1 1/2	3135,7			3135,7
45062505	Programas de computación	AF-Y1 1/2	36,00			36
45070505	Suministros de Oficina	AF-Y1 1/2	1333,48			1333,48
45071505	Mantenimiento y Reparaciones	AF-Y1 1/2	2414,25			2414,25
45071510	Mantenimiento de sistemas	AF-Y1 1/2	6176,15			6176,15
45071515	Combustible y lubricantes	AF-Y1 1/2	2.89			2.89
45079010	Aporte para otros organismos e instituciones	AF-Y1 1/2	47665,68			47665,68
47	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	AF-Y1 1/2	\$9,655.55			\$9,655.55
TOTAL GASTOS:			\$776,847.48			\$776,847.48


Realizado por: ESMM	Fecha: 17/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: GASTOS CÉDULA SUMARIA</p>	<p align="center">AF-Y 3/3</p>
<p>Trabajo Realizado:</p> <p>Se ha revisado el estado de resultados y el libro mayor correspondiente a la cuenta de gastos para detectar errores y proponer asientos de ajuste y/o reclasificación</p> <p>COMENTARIO:</p> <p>Los resultados de las pruebas de auditoría me permiten concluir que los saldos de gastos presentados en el estado de resultados al 31 de diciembre del 2015, fueron razonables por lo que no ha sido necesario incorporar ajustes y/o reclasificaciones.</p> <p>También es necesario mencionar que las políticas de manejo de las cuentas de gastos se cumplen adecuadamente y han ayudado a confirmar que los saldos presentados sean reales.</p>		
	<p>Realizado por: ESMM</p>	<p>Fecha: 17/10/2016</p>
	<p>Revisado por: CFVN/CEER</p>	<p>Fecha: 11/01/2017</p>

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: GASTOS CÉDULA ANALÍTICA</p>	<p align="center">AF-Y1 1/2</p>
---	---	--

Ref. P/T	Descripción	Saldo según estado financiero al 31/12/2015
	GASTOS	\$776,847.48
AP-EF 10/12	INTERESES CAUSADOS	\$353,895.55
	Depósitos de Ahorro a la Vista	203118,59
	Depósitos a plazo	150348,85
	Intereses Internos	428,11
AP-EF 10/12	COMISIONES CAUSADAS	\$100.80
AP-EF 10/12	PROVISIONES	\$157,822.75
AP-EF 10/12	GASTOS DE OPERACIÓN	\$255,372.83
	Remuneraciones Mensuales	48695
	Décimo Tercer Sueldo	4361,25
	Décimo Cuarto Sueldo	3109,30
	Fondos de Reserva	3335,31
	Aportes al IESS – Patronal	6204,31
	Otros	48803,59
	Refrigerio y atenciones	56,00
	Capacitación	870,40
	Uniformes	6170,22
	Agasajo Navideño	960,00
	Otros	2674,73
	Gastos de alimentación	1605,49
	Dietas Consejo de Administración	2310,00
	Dietas Consejo de Vigilancia	825,00
	Dietas Comisión de Crédito	975,00
	Capacitación	162,40
	Honorarios profesionales	573,6
	Auditorías Externa	1400
	Movilización, fletes y Embalajes	4409,34
	Publicidad, propaganda	10383,63
	Eventos Sociales y Culturales	8011,11
	Energía Eléctrica	1062,77
	Teléfono	358,79
	Otros servicios	80
	Judiciales y notariales	3770,93
	Limpieza y aseo	108,7
	Gasto Bancarios	224,88
	Internet	2204,88
	Impuestos Municipales	202,29
	Aportes a la Superintendencia de	3994,29

Realizado por: ESMM	Fecha: 18/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CUENTA: GASTOS CÉDULA ANALÍTICA</p>	<p align="center">AF-Y1 2/2</p>
---	---	--

Ref. P/T	Descripción	Saldo según estado financiero al 31/12/2015
	Aportes a REFLA	4239,26
	Aportes RENAFIPSE	2632
	Aportes a VimasistemCia. Ltda.	668
	Edificios	14987,18
	Muebles de oficina	687,08
	Enseres de Oficina	50
	Equipo de Oficina	535,17
	Equipos de computación	1910,41
	Unidades de transporte	996,37
	Gastos de instalación	3135,7
	Programas de computación	36
	Suministros de Oficina	1333,48
	Mantenimiento y Reparaciones	2414,25
	Mantenimiento de sistemas	6176,15
	Combustible y lubricantes	2.89
	Aporte para otros organismos e instituciones	47665,68
	OTROS GASTOS Y PERDIDAS	\$9,655.55
TOTAL GASTOS:		\$776,847.48

Realizado por: ESMM	Fecha: 18/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017




COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
HOJA DE AJUSTES Y/O RECLASIFICACIÓN


AF –
H/RR 1/1

CÓDIGO	CUENTA	REF P/T	DEBE	HABER
	a	AF-A2 1/1		
1.9.04.11	Caja General		7,24	
1.1.01.05.01	Otros ingresos			7,24
	P/R Ajuste por sobrante de caja no registrado para reflejar la realidad de la cuenta.			
	b	EA-A4 1/1		
2.5.01.01	Cuentas por pagar		185,50	
1.1.03.10.15	COAC Jardín Azuayo			185,50
	P/R Pago del cheque 9106			
	c	EA-A4 1/1		
2.5.01.01	Cuentas por pagar		132,50	
1.1.03.10.15	COAC Jardín Azuayo			132,50
	P/R Pago del cheque 9121			
	d	EA-A4 1/1		
2.5.01.01	Cuentas por pagar		350,32	
1.1.03.10.15	COAC Cañar			350,32
	P/R Pago del cheque 9531			
	e	EA-A4 1/1		
2.5.01.01	Cuentas por pagar		132,15	
1.1.03.10.15	COAC Cañar			132,15
	P/R Pago del cheque 9539			
	f	EA-A4 1/1		
2.5.01.01	Cuentas por pagar		94,00	
1.1.03.10.15	COAC Cañar			94,00
	P/R Pago del cheque 9544			
	g	EA-A4 1/1		
2.5.01.01	Cuentas por pagar		300,49	
1.1.03.10.15	COAC JEP			300,49
	P/R Pago del cheque 10123			

Realizado por: ESMM	Fecha: 19/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO			AF – PCI3 1/3
Nº	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
1	AF-A2 1/1	Existencia de sobrante en caja.	<p>La Norma de Control Interno para Tesorería 230-0/ sobre Arqueos Sorpresivos de los Valores en Efectivo menciona:</p> <p>Los valores en efectivo, incluyendo los que se encuentran en poder de los recaudadores de la entidad, estarán sujetos a verificaciones mediante arqueos periódicos y sorpresivos con la finalidad de determinar su existencia física y comprobar su igualdad con los saldos contables</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Irresponsabilidad por parte de los cajeros de la cooperativa. • Descuido por parte del Gerente y del consejo de vigilancia. 	<ul style="list-style-type: none"> • Información y Estados Financieros poco confiables. • Errores al momento de entrega de información.

Realizado por: ESMM	Fecha: 20/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AF – PCI3 2/3	
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO		
2	AF-A4 1/4	Auditoría detectó que el Cheque # 9106 por la cantidad de \$185,50, el Cheque # 9121 por la cantidad de \$132,50 fue ya cancelado, sin embargo para la conciliación bancaria fue considerado dentro del rubro de cheques en circulación.	<p>Según la Norma de Control Interno para Tesorería 230-09 Conciliaciones Bancarias:</p> <p>La conciliación bancaria se realiza comparando los movimientos del libro bancos de la entidad, con los registros y saldos de los estados bancarios a una fecha determinada, para verificar su conformidad y determinar las operaciones pendientes de registro en uno u otro lado</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Irresponsabilidad por parte del encargado de la elaboración de conciliaciones bancarias. • Inexistencia de delegación de funciones y responsabilidades por escrito 	<ul style="list-style-type: none"> • Información errónea en la cuenta bancos. • Errores al momento de entrega de información. 		

Realizado por: ESMM	Fecha: 20/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017

COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO					AF – PCI3 3/3
Nº	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO
3	AF-A4 2/4	Auditoría detectó que el Cheque # 9531 por la cantidad de \$350,32, el Cheque # 9539 por la cantidad de \$132,15 y el Cheque # 9544 por la cantidad de \$94,00 fueron ya cancelados, sin embargo para la conciliación bancaria fue considerados dentro del rubro de cheques en circulación.	Según la Norma de Control Interno para Tesorería 230-09 Conciliaciones Bancarias: La conciliación bancaria se realiza comparando los movimientos del libro bancos de la entidad, con los registros y saldos de los estados bancarios a una fecha determinada, para verificar su conformidad y determinar las operaciones pendientes de registro en uno u otro lado	<ul style="list-style-type: none">• Irresponsabilidad por parte del encargado de la elaboración de conciliaciones bancarias.• Inexistencia de delegación de funciones y responsabilidades por escrito	<ul style="list-style-type: none">• Información errónea en la cuenta bancos.• Errores al momento de entrega de información.

Realizado por: ESMM	Fecha: 20/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 11/01/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MUSHUK YUYAY LTDA

AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO 2015

FASE II

EJECUCIÓN

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CUENTA: OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO
PROGRAMA DE AUDITORIA DE CUMPLIMIENTO

AC-PA4

Responsable: Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho


Área a evaluar: Cumplimiento de las normativas aplicables a la cooperativa.

Objetivo

Verificar el cumplimiento de disposiciones legales, estatutarias y reglamentarias que regulan las actividades de la cooperativa

Nº	DESCRIPCIÓN DE PROCEDIMIENTOS	REF.: P/T	FECHA	ELAB. POR
1	Realice una narrativa de la constatación física del régimen jurídico de la entidad.	AC-NCF	21/10/2016	ESMM
2	Elabore y aplique una matriz para evaluar el cumplimiento de leyes y reglamentos aplicables a la institución.	AC – MC	24/10/2016	ESMM
3	Realice una matriz con resultados obtenidos de cumplimiento de leyes y reglamentos	AC – MR	25/10/2016 26/10/2016	ESMM
4	Realice cédula analítica para la verificación de leyes y reglamentos.	AC – CA	27/10/2016	ESMM
5	Detalle los puntos de control interno que se hayan logrado determinar.	AC – PCI4	28/10/2016	ESMM

Realizado por: ESMM	Fecha: 05/08/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

	<div>COAC MUSHUK YUYAY LTDA.</div> <div>AUDITORÍA INTEGRAL</div> <div>PERÍODO: Enero - Diciembre 2015</div> <div>NARRATIVA DE LA CONSTATAción</div> <div>DOCUMENTAL</div>	<div>AC-NCF</div> <div>1/1</div>
<div>El día 21 de octubre del 2016, siendo 10h30 am, se procedió a realizar la constatación documental del régimen jurídico legal de la COAC MUSHUK YUYAY LTDA. para lo cual se solicitó el estatuto de la entidad, el mismo que indica detalladamente la constitución, la forma de administración y operación de la entidad.</div> <div>Posteriormente se verificó que la entidad cuenta con un manual de funciones, reglamento de crédito y cobranzas, reglamento interno en orden y con la aprobación respectiva.</div> <div>Además, se pudo observar que para el cumplimiento de sus operaciones se rigen a la normativa legal vigente externa de la:</div> <div><div>✓ Ley Orgánica de Economía, Popular y Solidaria.</div><div>✓ Ley de Régimen Tributario Interno</div><div>✓ Código de Trabajo</div><div>✓ Ley de Seguridad Social</div></div>		
<div>Realizado por: ESMM</div>		<div>Fecha: 21/10/2016</div>
<div>Revisado por: CFVN/CEER</div>		<div>Fecha: 12/01/2017</div>



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y
REGLAMENTOS INTERNOS

AC-MC
1/7

LEY O NORMA A EVALUAR: Reglamento interno de la cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk – Yuyay” Ltda.						
Nº	PREGUNTAS	Art. Legal	SI	NO	Ref. P/T	OBSERVACIÓN
1	¿Cuenta la cooperativa con reglamentos, políticas misión y visión?	1	X		AC-CA 1/8	
2	¿Cumplen los socios con los acuerdos establecidos en el cronograma anual?	3	X		AC-CA 1/8	
3	¿Las asambleas que se realizan cumplen con los reglamentos generales establecidos?	8	X		AC-CA 1/8	La cooperativa realiza sus asambleas aun sin contar con el quórum.
4	¿El órgano directivo se basa en las normas vigentes para la toma de decisiones?	9	X		AC-CA 1/8	
5	¿El Dpto de Gerencia y Contable aprueba el presupuesto anual, de acuerdo a la capacidad financiera?	9	X		AC-CA 1/8	
6	¿El consejo de vigilancia realiza la selección del auditor interno y externo mediante concursos?	10	X		AC-CA 2/8	
7	¿Para la contratación del Gerente general se toman los procedimientos establecidos en el reglamento?	15	X		AC-CA 2/8	
8	¿El Dpto. de Gerencia cuenta con una relación directa con el Dpto. de Riesgos?	15	X		AC-CA 2/8	
9	¿El consejo de administración presenta cada año fiscal a la AGR la propuesta sobre los excedentes anuales?	16	X		AC-CA 3/8	
10	¿La cooperativa cuenta con una estructura funcional externa e interna para la toma de decisiones?	18	X		AC-CA 3/8	

Realizado por: ESMM	Fecha: 24/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGLAMENTOS INTERNOS</p>	<p align="center">AC-MC 2/7</p>
---	--	--

LEY O NORMA A EVALUAR: Reglamento de Crédito						
Nº	PREGUNTAS	Art. Legal	SI	NO	Ref. P/T	OBSERVACIONES
1	¿La cooperativa cumple con su reglamento de crédito?	1	X		AC-CA 4/8	
2	¿Ofrece créditos a sus afiliados y socios de acuerdo a lo establecido en sus principios?	4	X		AC-CA 4/8	
3	¿Las políticas de la empresa cumplen con todas sus políticas al momento de brindar un crédito?	5	X		AC-CA 2/8	
4	¿La cooperativa brinda Créditos productivos, consumo y microcrédito?	7	X		AC-CA 4/8	
5	¿Los montos de los diferentes tipos de créditos son los estipulados en el reglamento?	8		X	AC-CA 4/8	A veces los créditos sobrepasan el monto estipulado H
6	¿El tiempo para los créditos es el estipulado en la tabla de plazos dependiendo el monto	9	X		AC-CA 5/8	Se le puede dar una prologa o reestructuración del crédito
7	Las tasas de interés cumplen con lo estipulado con el Banco Central del Ecuador	10	X		AC-CA 5/8	
8	¿Se sigue a cabalidad todos los requisitos para el otorgamiento de los créditos?	14	X		AC-CA 5/8	
9	¿Se da créditos a personas en el exterior?	25	X		AC-CA 5/8	
10	¿Las formas de pago van de acuerdo a la capacidad de pago del deudor?	46	X		AC-CA 5/8	

H Incumplimiento de las Leyes y reglamentos

Realizado por: ESMM	Fecha: 24/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y
REGLAMENTOS EXTERNOS

AC-MC
3/7

LEY O NORMA A EVALUAR: Reglamento de Comprobantes de venta, retención documentos complementarios

Nº	PREGUNTAS	Art. Legal	SI	NO	Ref. P/T	OBSERVACIÓN
1	¿La cooperativa cuenta con los comprobantes de venta autorizados por el SRI?	1	X		AC-CA 6/8	
2	¿La cooperativa solicita al SRI la autorización para la impresión y emisión de los comprobantes de venta y sus documentos complementarios?	5	X		AC-CA 6/8	
3	¿Para sustentar costos y gastos se considerarán como comprobantes válidos los que permitan una identificación precisa?	10	X		AC-CA 6/8	
4	¿La cooperativa emite notas de débito para recuperar costos y gastos?	16	X		AC-CA 6/8	
5	¿Las comprobantes de venta, notas de crédito y notas de débito cumplen con los requisitos pre impreso?	18	X		AC-CA 6/8	
6	¿La cooperativa cuenta con los puntos de emisión asignados secuencialmente?	27	X		AC-CA 6/8	
7	¿Los comprobantes de retención cumplen con toda la información necesaria al momento de su emisión?	40		X	AC-CA 6/8	En la mayoría de comprobantes se evidencia la falta de la firma del agente de retención
8	¿Los comprobantes de venta, documentos complementarios o comprobantes de retención emitidos por medios electrónicos son almacenados en archivos magnéticos?	41	X		AC-CA 6/8	

Realizado por: ESMM	Fecha: 24/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

		COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y REGLAMENTOS EXTERNOS					AC-MC 4/7
LEY O NORMA A EVALUAR: Reglamento de Comprobantes de venta, retención documentos complementarios							
Nº	PREGUNTAS	Art. Legal	SI	NO	Ref. P/T	OBSERVACIÓN	
9	¿El establecimiento gráfico donde se realizan la impresión de documentos es autorizado por el SRI?	44	X		AC-CA 6/8		
10	¿La cooperativa da de baja todos los comprobantes de venta, comprobantes de retención que no vayan a ser utilizados?	49	X		AC-CA 6/8		

H Incumplimiento de las Leyes y reglamentos

Realizado por: ESMM	Fecha: 24/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y
REGLAMENTOS EXTERNOS

AC-MC
5/7

LEY O NORMA A EVALUAR: Ley de régimen tributario interno						
Nº	PREGUNTAS	Art. Legal	SI	NO	Ref. P/T	OBSERVACIÓN
1	¿La cooperativa calcula su base imponible de acuerdo a lo establecido en la ley?	16	X		AC-CA 7/8	
2	¿La cooperativa lleva su contabilidad tomando en consideración los principios generales?	20	X		AC-CA 7/8	
3	¿La cooperativa tiene sus estados financieros al día para su entrega a la Superintendencia de Compañías?	21	X		AC-CA 7/8	
4	¿Las declaraciones de impuesto a la renta son realizadas en los plazos establecidos	40	X		AC-CA 7/8	
5	¿Las retenciones en la fuente están sujetas a las tarifas establecidas en la presente ley?	44	X		AC-CA 7/8	
6	¿Las declaraciones del IVA están dentro de los plazos establecidos y de forma veraz?	67	X		AC-CA 7/8	

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y
REGLAMENTOS EXTERNOS

AC-MC
6/7

LEY O NORMA A EVALUAR: Ley de Seguridad Social						
Nº	PREGUNTAS	Art. Legal o Normativa	SI	NO	Ref. P/T	OBSERVACIONES
1	¿Los empleados de la Cooperativa, se encuentran afiliados al Seguro Social?	73	X		AC-CA 8/8	
2	¿La cooperativa realiza las aportaciones a sus trabajadores de acuerdo a lo indicado en la ley?	15	X		AC-CA 8/8	
3	¿La cooperativa está al día en el pago de aportes, fondos de reserva y descuentos al Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social?	87	X		AC-CA 8/8	
4	¿Se da aviso al IESS de la modificación de sueldos, salida del trabajador, enfermedad en los días establecidos por la ley?	73	X		AC-CA 8/8	

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017




COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
MATRIZ DE CUMPLIMIENTO DE LEYES Y
REGLAMENTOS EXTERNOS

AC-MC
7/7

LEY O NORMA A EVALUAR:		Código De Trabajo				
Nº	PREGUNTAS	Art. Legal	SI	NO	Ref. P/T	OBSERVACIÓN
1	¿La forma de remuneración está realizada por medio de un contrato?	13	X		NA	
2	¿Existen contratos firmados y legalizados por el inspector de trabajo?	20	X		NA	
3	¿Se mantiene un archivo de los contratos de los empleados para entregar al Ministerio de Trabajo?	28	X		NA	
4	¿Existe soporte de los pagos de horas extraordinarias y suplementarias dentro de la Cooperativa?	55		X	NA	No se pagan horas extras a los empleados H
5	¿La cooperativa da a sus empleados los días de vacaciones pagados?	71	X		NA	
6	¿La entidad tiene su reglamento interno aprobado por la Dirección Nacional de trabajo?	64	X		NA	
7	¿Los sueldos a los empleados son de acuerdo a los valores establecidos por la Ley?	81	X		NA	
8	¿Se ha contratado personal con alguna discapacidad dentro de la Cooperativa?	42	X		NA	
9	¿El pago del salario es cancelado oportunamente?	81	X		NA	
10	¿Se indemniza a los trabajadores por accidentes en su trabajo?	42	X		NA	

Realizado por: ESMM	Fecha: 25/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 MATRIZ DE RESULTADOS OBTENIDOS DE LA EVALUACIÓN DE LEYES Y REGLAMENTOS</p>	<p align="center">AC-MR 1/1</p>
---	--	--

Ley o Reglamento	Ref. P/T	Total aspectos considerados	Total respuestas		% De cumplimiento
			Si	No	
Reglamento Interno de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk – Yuyay” Ltda.	AC-MC 1/7	10	10		100%
Reglamento de Crédito	AC-MC 3/7	10	9	1	90%
Reglamento de Comprobantes de Venta, retención y documentos complementarios	AC-MC 4/7	10	9	1	90%
Ley de Régimen Tributario Interno	AC-MC 5/7	6	6	0	100%
Ley de Seguridad Social	AC-MC 6/7	4	4	0	100%
Código de Trabajo	AC-MC 7/7	10	9	1	90%
Total		50	47	3	94%

Análisis:

De los resultados obtenidos en la aplicación de los cuestionarios, acerca del cumplimiento de la normativa vigente externa e interna de la COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA, se evidenció un porcentaje de cumplimiento del 94% del total de los aspectos evaluados y que deben ser cumplidos por la institución. Como se evidencia existe varios aspectos incumplidos, aspectos que corroboran las irregularidades detectadas en las auditorías anteriores.

Realizado por: ESMM	Fecha: 26/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CÉDULA ANALÍTICA DE LA VERIFICACIÓN DE
REGLAMENTO INTERNO

AC-CA
1/8

Art. 1 OBJETIVO GENERAL (Acorde al art.5 del EV)

Brindar una administración eficiente y oportuna a nivel interna y externa con la misión y visión institucional, mediante el fomento de una economía territorial-contextual, a través de los servicios oportunos encaminado a la Reinversión Productiva y con bancos locales enlazados acorde a las condiciones socio-económicas del ayllu kañari; sin ninguna preferencia de política ni religión.

A más de lo establecido en el estatuto social vigente sus valores y principios serán aplicados los valores Kañaris-andinos, como el siguiente:

Art.3 OBLIGACIONES Y DERECHOS DE LOS SOCIOS

A más de lo establecido en el art. 7 del Estatuto vigente, los socios tendrán los siguientes:

OBLIGACIONES:

- a. Cumplir con los acuerdos establecidos en el cronograma anual
- b. Acatar a las resoluciones de la A-G y de los 2 consejos internos.

DERECHOS: (a más de lo establecido en el estatuto)

- a. Incrementar sus certificados de aportación en base a la resolución de la asamblea anual y por periodo directivo.
- b. Otros beneficios que estipulen mediante las políticas administrativas.

Art 8. SOBRE LA CONVOCATORIA (art 18 del EV)

- a. Si en caso, la asamblea no instalará con el quórum reglamentario, con los socios presentes y bajo la decisión de la mayoría se procederá con los puntos urgentes y responsables presentes tipo informativo.
- b. En todas las convocatorias de asamblea de Representantes (General), secciones de los consejos y cualquier comisión, los suplentes actuarán con la autorización verbal o escrita del principal o con la autorización de la Asamblea en caso de su ausencia temporal o definitiva.(art 16 del EV).

CAPITULO SEGUNDO

ART. 9 DEL CONSEJO ADMINISTRACION (ART 20 y 22 DEL EV)

- a. Los miembros Del consejo se reunirán mediante el cronograma anual, debidamente fijada la el día y hora de sección.
- b. Los puntos a tratarse será lo siguiente: Quórum reglamentario, seguimiento de resoluciones de Asamblea General de Representantes y sección anterior, informe del Gerencia y/o Dpto. Riesgos, Revisión y reforma de normas institucionales; análisis de oficios existentes y asuntos varios.

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CÉDULA ANALÍTICA DE LA VERIFICACIÓN DE
REGLAMENTO INTERNO

AC-CA
2/8

Art. 10 DEL CONSEJO DE VIGILANCIA (acorde al art. 25 del EV)

- a. Sus miembros se reunirán con o sin cronograma fijada por el órgano directivo.
- b. Coordinar con el dpto. Gerencia y/o con dpto. de riesgos para realizar sus acciones específicas a nivel interno (dptos.) de la Cooperativa.
- c. Conocer el número de actividades y el grado de responsabilidad de todo el personal de la cooperativa, mediante la cual levantar el informe para el conocimiento del consejo de administración.
- d. Realizar la selección del auditor interno y externo mediante concursos, tomando como referencia mínima de 2 postulantes, esto en el 1er trimestre de cada año, la misma será informada a la Gerencia y/o Dpto. de Riesgos, quien estará a cargo para dar todo el proceso requerido de auditoria anual. (EV Art 25 numeral 5).
- e. Las dietas de los miembros del C. vigilancia serán de **35,00** dólares por sección (en base a Registro de secciones de los vocales principales), la misma será en base a la factura; si en caso de existir las comisiones serán valoradas con el costo de sueldo básico.

Art. 15 DEL GERENTE (Acorde al art 35 y 36 del EV)

1. A más de lo requerido en el estatuto vigente. Para ser designado GERENTE GENERAL de la cooperativa, se deberá ser calificada por el consejo de administración y/o por una comisión especial, tomando como referencia mínima de 2 y máxima de 3 postulantes; tomando como procedimiento los 4 aspectos básicos para su calificación:
 - a. La calificación de los documentos (hoja de vida).
 - b. La calificación de Prueba escrita
 - c. La calificación de Entrevista estipulada al momento; y
 - d. La calificación de la presentación de un plan, propuesta y o proyección Socio-organizativa y administración-financiera.

Estos requerimientos serán cumplidos estrictamente por el órgano comisionada, los mismos serán resueltos mediante la acta de resolución con sus respectivos mecanismos utilizados, dando inicio unas horas antes y horas después de lo efectuado, concluyendo con el resultado de manera formal; la misma será conocida por la Asamblea General de Representantes y si en caso necesario el consejo de vigilancia podrá revisar el proceso efectuado.

2. De igual manera se procederán para la selección de empleados con 3 opciones primeras, mediante una comisión conformada por el Gerente, Dpto. TTHH, presidente del C. de administración, un delegado de la Apro-sanamy y un agente externo por alianza institucional.
3. Para la ubicación y reubicación de responsabilidades, el representante legal en coordinación con el Dpto. de TTHH tendrá la siguiente opción:
 - a. Contratar acorde al concurso con deberes y obligaciones estipuladas en el reglamento del personal y con demás políticas internas (Pre-selección mediante el centro de formación-dominical).
 - b. De acuerdo a la capacidad de gestión Departamental o área designada y con los datos consolidados en el Bono de responsabilidad social será analizado anualmente cada trabajador/a para ocupación de cargos. Para la cual se guiará por una tabla de calificación con indicadores personales.
 - c. Para las separación o suspensión de los Cargos serán validados en base a la gravedad y grado las infracciones cometidos por parte de los trabajadores,

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CÉDULA ANALÍTICA DE LA VERIFICACIÓN DE
REGLAMENTO INTERNO

AC-CA
3/8

Art. 16. Sobre Patrimonio y Capital Social (A propuesta del C.Adm y Aprobación en AGR)

- a. Cada año fiscal el consejo de administración podrá presentar a la AGR la propuesta sobre los excedentes anuales, las mismas luego de proceder con el art. 39 del presente y demás regulaciones vigentes del sistema financiero ("COMF" Art. 448); tendrán la opción de destinar en porcentajes a los siguientes rubros: un % al incremento del certificados de aportaciones, un % como ayuda social (*Proyecto Comunitario "Runa-Kañari"*) y un % al incentivo a los socios activos en base a la asistencia y responsabilidad ejercida en la AGR (periodo anual), la cual será acreditada a la respectiva cuenta ahorros, esto siempre cuando no exista algún norma que nos prohíba.

Art.18 SOBRE REGLAMENTOS INTERNOS

- a. En cada sección del consejo, tendrán la opción de regular las normas internas siendo: la incorporación, reforma y eliminación por artículo (s) y por literal (s).
- b. El órgano facultativo de la regulación interna de la CAMY Ltda., será de la siguiente manera:
- Para la Asamblea General de Representantes: El Estatuto general
 - Para el Consejo de Administración:
 1. Reglamento interno,
 2. Reglamento de Elecciones
 3. Reglamento de Dietas.
 4. Manual de crédito-Colocaciones
 5. Manual de Captaciones
 6. Manual de Adquisiciones y Compras

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CÉDULA ANALÍTICA DE LA VERIFICACIÓN DE
REGLAMENTO INTERNO

AC-CA
4/8

Art.1. Definición.- Para efectos del presente reglamento se definirá lo siguiente:

- **El buen vivir.-** Amparado en la Constitución es un sistema económico que promueva la igualdad a través de la redistribución de los beneficios del desarrollo tanto social como territorialmente, a la par, el sistema de inclusión social busca el mejoramiento de la calidad y esperanza de vida de la población y el desarrollo de sus capacidades y potencialidades. (CONSTITUCION, 2008). Entonces la alternativa es vivir bien, que implica complementarnos y no competir, compartir y no aprovecharnos, vivir en armonía entre las personas, naturaleza y el cosmos; donde no existan explotados ni explotadores, donde no hayan excluidos ni quienes excluyan, donde no hayan marginados ni marginadores. (TESIS, 2014)

Art.4. Principios: La Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay en ejercicio de sus actividades y las prácticas de buen gobierno cooperativo, concederá créditos a sus socios y afiliados, la cual guiara por los siguientes principios:

Art.5. Políticas.- La Cooperativa como políticas tendrá lo siguiente:

- a) El crédito de la Cooperativa se denominará **"JUNTOS Y EN FAMILIA CONSTRUIMOS NUESTROS SUEÑOS"**

Art.7. Tipo de crédito.- Para los fines del presente reglamento la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay promoverá únicamente Créditos: PRODUCTIVO, CONSUMO y MICROCREDITO.

Art.8. Montos de crédito.- Para los fines del presente reglamento los montos de créditos que ofrecerá la Cooperativa Mushuk Yuyay Ltda. Se basaran exclusivamente al tipo de crédito y la actividad económica del socio solicitante.

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COAC MUSHUK YUYAY LTDA.
AUDITORÍA INTEGRAL
PERÍODO: Enero - Diciembre 2015
CÉDULA ANALÍTICA DE LA VERIFICACIÓN DE
REGLAMENTO INTERNO

AC-CA
5/8

Art.9. Tiempo de crédito.- Los créditos que ofrecerá la Cooperativa de Ahorro y Crédito Mushuk Yuyay Ltda, se basará exclusivamente al tipo de crédito que aplique el solicitante.

Art.10. De la tasa de interés.- La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Si una persona natural o jurídica requiere de dinero para adquirir bienes, servicios o para financiar sus operaciones, y solicita un préstamo, el interés que se pague sobre el capital solicitado será el costo que tendrá que pagar por ese servicio.

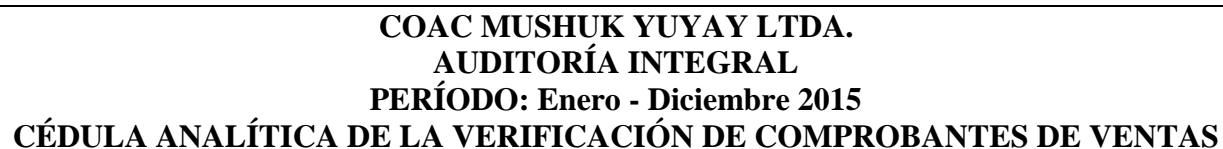
Art.14. Requisitos para acceder a crédito productivo.

- a) Ser socio activo y estar afiliado en la cooperativa 30 días antes de solicitar el crédito.
- b) Cumplir con la base ahorro del crédito, para este producto será el 8% del monto solicitado. El importe se quedará pignorado y puede convertir disponible en forma proporcional de acuerdo a saldos de crédito.
- c) Estar al día en las obligaciones con la cooperativa y en otras instituciones; tanto como deudor principal y como también con las garantías vigentes. Para la cual se tomara en cuenta la información proporcionada del central de riesgos.

Art.24. Requisitos para tramitar créditos para personas que se encuentran en el exterior.- Todo/as las personas que se encuentran en el exterior y que soliciten un crédito, obligatoriamente deberán presentar la solicitud por intermedio de su mandante a través de un poder general o especial, con plenas facultades para la obtención de un préstamo.

Art.46. De la forma de garantizar el pago.- Los pagos serán fijados en función de la capacidad de pago del deudor, dependiendo del destino de crédito, y de las políticas establecidas en el presente reglamento y también se basará en las condiciones de entorno económico.

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



AC-CA
6/8


Consulta de Documentos válidos	
RUC :	0391005664001
AUTORIZACIÓN :	1116889264 
FECHA DE EMISIÓN :	16/09/2015
TIPO DE DOCUMENTO :	COMPROBANTE DE RETENCION
NÚMERO DE DOCUMENTO :	001 - 001 - 1448
El Documento que usted ha consultado, se encuentra autorizado por el SRI, y deberá contener los siguientes datos	
Clase de contribuyente :	Otro
Razón Social :	COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO MUSHUK-YUYAY
Fecha de Caducidad :	11/Mayo/2016 
Dirección de la Matriz :	SIN NOMBRE S/N
Dirección del Establecimiento :	SIN NOMBRE S/N
Nombre Comercial :	
Código de Imprenta :	6542
Documento Categorizado:	NO

El Documento que usted ha consultado, se encuentra autorizado por el SRI, y deberá contener los siguientes datos:



Nota: Se revisó todos los meses al azar.

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CÉDULA ANALÍTICA DE VERIFICACIÓN DE DECLARACIÓN DE IMPUESTOS</p>	<p align="center">AC-CA 7/8</p>
---	--	--


N°	Mes	Proveedores	Detalle	N° de factura	Subtotal	IVA	Total Factura	Fecha de Factura	Fecha de declaración
1	julio	Jiménez Sánchez Julio Anibal	Trípticos	001-001-2776	150,00	18,00	168,00	08/07/2015	18/08/2015 💧
2	julio	Automotores de la sierra S.A.	Útiles de aseo	002-102-462	78,00	10,92	88,92	18/07/2015	
3	julio	Barahona Avecillas Carmela del Roció	Muebles de oficina	001-001-2074	443,00	62,02	505,02	21/07/2015	
4	julio	Valdivieso Camacho Mary Rosario	Pago por el mantenimiento del vehículo	002-001-34550	423,00	59,22	482,22	23/07/2015	
5	julio	Automotores de la sierra S.A.	Pago por el mantenimiento del vehículo	002-001-36763	324,99	45,50	370,49	25/07/2015	
6	julio	Vimos Arellano Resurrección	Mano de obra	001-001-6672	230,00	32,20	262,20	27/07/2015	
7	julio	Importadora y Distribuidor de suministros	Útiles de oficina	001-001-667767	13,28	1,86	15,14	29/07/2015	

✓ Ver documento **AC-MC 5/7**

💧 Declaración de impuestos

Nota: Se revisó todos los meses al azar, por efectos de presentación solo adjunto mes de julio.


Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

	<p align="center">COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 CÉDULA ANALÍTICA PARA VERIFICAR LA AFILIACIÓN AL IESS</p>	<p align="center">AC-CA 8/8</p>
---	---	--


Periodo	Nombre	Cargo	Fecha de inicio de labores	Fecha de aviso de entrada	Días transcurridos	Cumple		Observaciones
						Si	No	
2015	Aguaiza Solano María R	Jefe de Archivos	15/05/2013	20/05/2013	5	✓		
2015	Dutàn Tacuri Jaime	Asistente Riesgos	15/05/2008	20/05/2008	5	✓		
2015	Guamán Duy María Juana	Asistente Contable	05/05/2014	20/05/2014	15	✓		
2015	Guamán Guamán Rafael	Asistente Créditos	13/05/2011	20/05/2011	7	✓		
2015	Mayancela P Luz María	Asistente Caja	15/05/2010	20/05/2010	5	✓		
2015	Morocho Guamán Carmen O	Asistente Contable	01/06/2014	15/06/2014	14	✓		
2015	Lazo Z María Rosa	Dpto.: Contabilidad	01/06/2014	15/06/2014	14	✓		
2015	Pichasaca A S Ramón	Gerente Riesgos	18/02/2015	25/02/2015	7	✓		
2015	Pomavilla C S Bonifacio	Oficial de Cumplimiento	15/05/2015	20/05/2015	5	✓		
2015	Pichazaca M Rumiñahui	Jefe de Créditos	07/02/2015	14/02/2015	7	✓		
2015	Pichazaca Q S Pascual	Jefe de Cartera						

✓ Ver documento AC6.1 3/5 El personal de la institución si está afiliado al IESS.

Realizado por: ESMM	Fecha: 27/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AC-PCI4 1/2	
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO		
1	AC-MC 2/7	Los montos de crédito exceden lo establecido en el reglamento	Reglamento de Crédito. Art. 8 Montos de crédito.- Para fines del presente reglamento los montos de créditos que ofrecerán la cooperativa. Se basará exclusivamente al tipo de crédito y a la actividad económica del socio solicitante	<ul style="list-style-type: none"> Falta de información por parte del asesor de crédito. Excelente historial crediticio del cliente. 	<ul style="list-style-type: none"> Se está incumpliendo con el reglamento y puede conllevar sanciones por parte del consejo de vigilancia. 		

Realizado por: ESMM	Fecha: 28/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017

<div>  <div> COAC MUSHUK YUYAY LTDA. AUDITORÍA INTEGRAL PERÍODO: Enero - Diciembre 2015 PUNTOS DE CONTROL INTERNO </div> </div>						AC-PCI4 2/2	
N°	REF./PT	CONDICIÓN	CRITERIO	CAUSA	EFEECTO		
2	AC-MC 3/7	Se evidencia la falta de la firma del agente de retención en la mayoría de comprobantes	Reglamento de Comprobantes de venta, retención, documentos complementarios. Art. 40.- requisitos de llenada para los comprobantes de retención.- se incluirá en los comprobantes de retención como información no pre impresa lo siguiente	<ul style="list-style-type: none"> • Descuido por parte del contador. • No son entregados al contribuyente. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sanciones por parte de los organismos de control. • Documentos sin valor tributario 		
3	AC-MC 7/7	No se pagan horas extras a los empleados	Código de trabajo Remuneración por horas suplementarias y extraordinarias.- Por convenio escrito entre las partes, la jornada de trabajo podrá exceder del límite fijado en los artículos 47 y 49 de este Código , siempre que se proceda con autorización del inspector de trabajo y se observen las siguientes prescripciones:	<ul style="list-style-type: none"> • Incumplimiento del código de trabajo. • Falta de compromiso con los empleados. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sanciones por parte de los organismos de control. • Descontento por parte de sus empleados 		

Realizado por: ESMM	Fecha: 28/10/2016
Revisado por: CFVN/CEER	Fecha: 12/01/2017



COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

MUSHUK YUYAY LTDA

AUDITORÍA INTEGRAL

PERÍODO 2015

FASE III

COMUNICACIÓN DE RESULTADOS

INFORME: AUDITORÍA INTEGRAL

ENTIDAD: Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY LTDA

PERIODO: 2015

DOMICILIO: Provincia y Cantón Cañar, a 2 Km del perímetro urbano, comunidad de San Rafael como sede Matriz

EQUIPO AUDITOR:

NOMBRE	CARGO
Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete	Jefe de Equipo
Ing. Cristóbal Edison Erazo Robalino	Supervisor
Sr. Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho	Auditor Junior

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN GENERAL

1.- DEFINICIÓN DE OBJETIVOS

1.1 Objetivo General

Realizar una Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk Yuyay” Ltda., de la ciudad de Cañar, provincia de Cañar, período 2015, aplicando procedimientos de evaluación financiera, de gestión y cumplimiento, para alcanzar el mejoramiento de las operaciones administrativas y financieras.

1.2 Objetivos Específicos

- Determinar la razonabilidad de los estados financieros, con la finalidad de verificar si las transacciones y operaciones se hayan realizado de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.
- Evaluar el grado de eficiencia y eficacia en el logro de las metas y objetivos previstos.
- Comprobar el cumplimiento de las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables a la entidad.
- Emitir el informe de Auditoría con las respectivas conclusiones y recomendaciones.

2.-INVESTIGACIÓN PRELIMINAR

2.1 Reseña histórica

La Cooperativa de Ahorro y Crédito “Mushuk-Yuyay” Ltda. Nace como una caja de Ahorro y Crédito en el año de 1996 (5 de septiembre) respaldado de manera legal por la Asociación de Productores Artesanales de Semillas “MushucYuyai” (pensamiento nuevo), esta asociación comienza a funcionar legalmente reconocido por el estado, siendo una entidad de derecho privado sin fines de lucro con duración indefinida número 068 bajo el ministerio de Industrias, Comercio, Integración, y Pesca de Ecuador (MICIP).

Las políticas del país no permite operar de manera libre; razón por la cual la cooperativa se legalizó con ACUERDO MINISTERIAL: No. 141, el 16 de Noviembre del 2005; RUC: 0391005664001 con la finalidad de ampliar los productos financieros y no

financieros acordes a la realidad de nuestros pequeños productores orientadas a conservar y fortalecer nuestra economía Andina y Solidaria.

La Cooperativa de ahorro y crédito “Mushuk Yuyay” Ltda. es una sociedad de derecho privado como finalidad social la misma se rige por la ley de cooperativas, su reglamento general, los principios y normas del cooperativismo universal, es limitada a su capital social y hoy regulada y supervisada por la Superintendencia de Economía Popular y Solidario /SEPS).

2.2 Ubicación

Provincia y Cantón Cañar, a 2 Km del perímetro urbano, comunidad de San Rafael como sede Matriz

2.3 Misión

Fortalecer y promover la economía local en emprendimientos alternativos con servicios financieros y no financieros eficientes bajo los principios y valores culturales kañaris orientados al nuevo sistema de la economía y de buen vivir. (allí sumak ñawpak kawsay)

2.4 Visión

Ser una cooperativa sólida alternativa al servicio a la sociedad vulnerable y posesionada en el área de influencia, que trabaja en enlace con las cooperativas, bancos rurales, financiando actividades productivas en base a la economía andina agro-céntrica

2.5 Servicios que brinda la cooperativa

- Servicios crediticios

Créditos quirografarios

Crédito Hipotecario

Créditos con Certificados a Plazo o pólizas

Crédito Emprender

Crédito Productivo

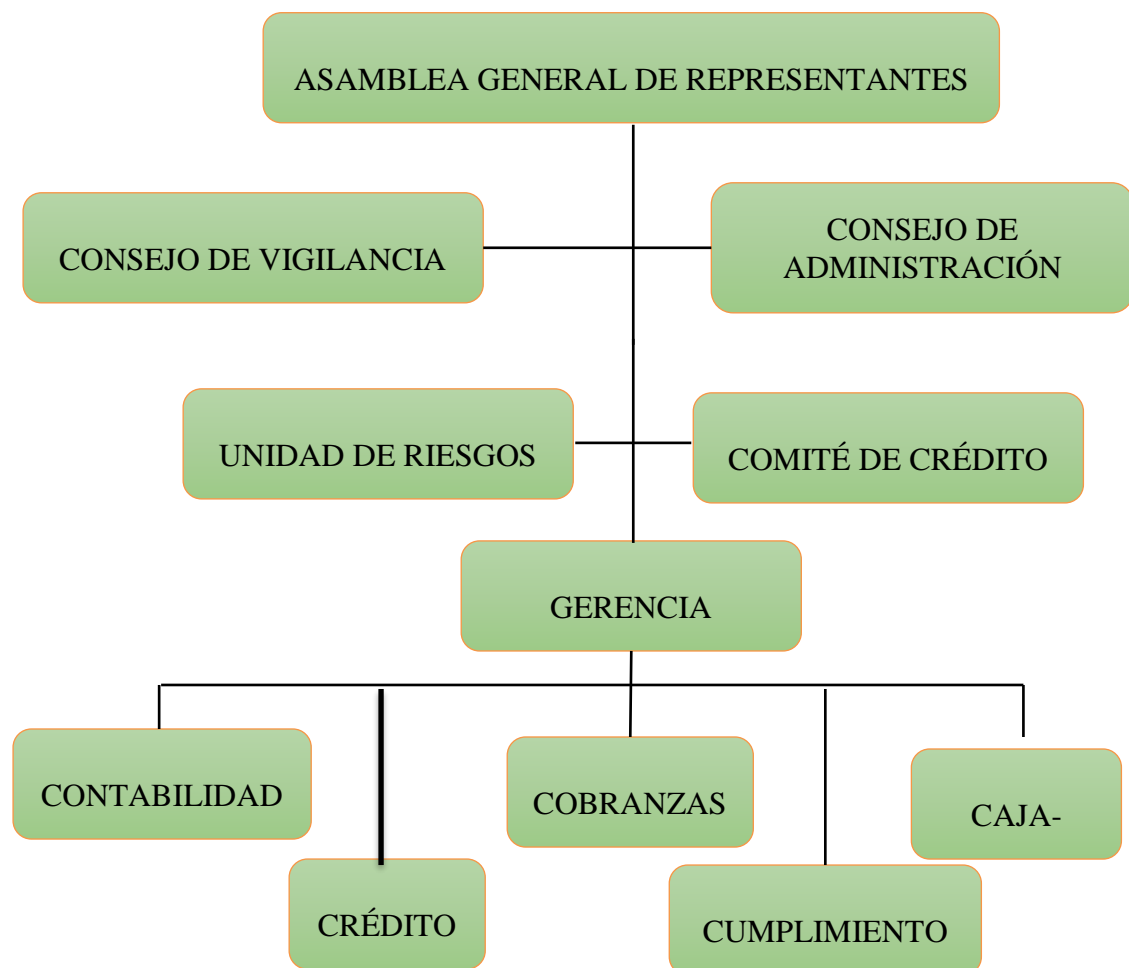
Grupos Solidarios

Crédito Capital de trabajo

- Servicios adicionales

Recepción de giros del exterior
Asesoría empresarial alternativa
Bono de desarrollo humano

2.6 Organigrama estructural



3.- PERÍODO Y PLAZO

La auditoría integral se basó en la revisión de las operaciones financieras, administrativas, económicas por el periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre de 2015; y el plazo para su ejecución es de 67 días laborables desde el primer día hábil a la firma del contrato.

4.- METODOLOGÍA DEL TRABAJO

FASE I: Consistió en la planeación de la auditoría integral como se realizó, las actividades que fueron cumplidas, los recursos financieros y el talento humano idóneo que realizó la auditoría con el fin de emitir un informe con el que quede satisfecha la entidad.

En la Auditoría integral es necesaria una anticipada planificación, se debe contar con conocimientos de los programas de Auditoría vigentes, los cuales son plasmados en papel para que sean ejecutados por segundas personas.

FASE II: Revisamos y analizamos toda la información financiera, administrativa, económica, recolectada por la institución con el fin de descubrir errores u omisiones de alguna índole.

FASE III: Los informes que se emitió contiene todos los hallazgos encontrados y las debidas conclusiones y recomendaciones todo esto es en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas el contenido fue redactado y verificado por profesionales calificados.

5.- TÉRMINOS DEL CONVENIO

- a. La auditoría integral será efectuada por contadores públicos profesionales.
- b. Se actuará como profesional independiente, sin subordinación laboral, limitación de tiempo ni horario, pero con toda la amplitud que sea necesaria.
- c. Para poder desarrollar la auditoría integral, la entidad se compromete a mantener los comprobantes y archivos ordenados, facilidad de inspección física de los registros contables, información administrativa, económica, y a suministrar la información necesaria para el cumplimiento del objetivo de la auditoría.

d. Para prestar el servicio de auditoría, se conformará un equipo de trabajo que garantice resultados eficientes y objetivos. A continuación, se detalla la misma:

Jefe de Equipo	Programa, dirige, supervisa, prepara y presenta informe.
Auditor Señor	Apoya en la definición de los procesos de la auditoría.
Auditor Junior	Realiza el trabajo bajo la dirección del jefe de equipo de la auditoría

6.- ENFOQUE DE LA AUDITORÍA INTEGRAL

El enfoque de la Auditoría se realizó a través de una combinación de pruebas de cumplimiento y de detalle, que incluyó técnicas y procedimientos para verificar el cumplimiento de las obligaciones formales, financieras, administrativas y económicas, además velar por el cumplimiento de los aspectos legales relacionados.

7.- PROCEDIMIENTOS GENERALES DE AUDITORÍA INTEGRAL

Algunos procedimientos que se aplicaron son:

- Mantener reuniones de inicio de la Auditoría con el personal clave de la Cooperativa de Ahorro y Crédito para poder recolectar la mayor información posible para ser analizada.
- Elaborar la planeación del trabajo, definiendo las posibles actividades críticas y el riesgo debidamente cuantificado, así como los programas de trabajo.
- Se revisó las obligaciones formales, financieras administrativas y económicas todo esto se examinó con base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.
- Se identificó y analizó los registros contables, financieros, administrativos y económicos.
- Se elaboró el informe final de la Auditoría integral con sus respectivas conclusiones y recomendaciones, de acuerdo a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas.

8.- CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Actividades	Días presupuestados
Planificación Preliminar	9 días; desde el 25 de julio hasta el 08 de agosto de 2016
Planificación Específica	9 días; desde el 09 hasta el 19 de agosto de 2016
Ejecución del trabajo de campo:	48 días desde el 09 de septiembre hasta el 29 de septiembre de 2016
Comunicación de Resultados	1 día 31 de octubre de 2016

9.- RECURSOS HUMANOS Y MATERIALES

Cargo	Nombre
Jefe de equipo	Ing. Carlos Fernando Veloz Navarrete
Auditor Senior	Ing. Cristóbal Edison Erazo Robalino
Auditor Junior	Sr. Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho

Cantidad	Descripción
1	Computadora
3	Resmas de hojas
1	Internet
1	Borradores
1	Caja de Grapas
1	Portaminas
1	Minas
1	Tinta de impresora

10.- BASE LEGAL

Leyes y reglamentos que regulan a la cooperativa:

- Ley de la Economía Popular y solidaria.
- Reglamento a la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria
- Ley de Régimen Tributaria Interno
- Reglamento de la Ley de Régimen Tributaria Interno
- Ley de Cooperativas
- Ley de Seguridad Social
- Código de Trabajo

Elaborado por:

Enmanuel Sacarías Mayancela Morocho
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

CAPÍTULO II

RESULTADOS DE AUDITORÍA A LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA- PERÍODO 2015

Cañar, 31 de octubre de 2016

Sr.

Segundo Ramón Pichizaca

GERENTE DE LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA

Presente. -

De mi consideración:

Se ha efectuado la Auditoría Integral a la Cooperativa de Ahorro y Crédito MUSHUK YUYAY LTDA Ltda., de la ciudad de Cañar, período 2015, con el estudio y evaluación de los controles internos existentes; revisión de las cuentas principales de los estados financieros; evaluación del grado de eficiencia, eficacia y economía en el logro de los objetivos; y, el cumplimiento de las disposiciones y regulaciones internas y externas que le son aplicables.

La responsabilidad del auditor consiste en emitir una opinión sobre la razonabilidad de la información financiera, el grado de cumplimiento del control interno, la evaluación de la gestión institucional y nivel de cumplimiento de las normativas aplicables.

La auditoría fue efectuada de acuerdo a las Normas Internacionales de Auditoría y demás disposiciones legales que regulan las actividades de la Cooperativa. Estas normas requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada para obtener certeza y seguridad razonable de que las principales cuentas de los estados financieros no contengan información errónea o inexactas de carácter significativo, que la aplicación del sistema de control interno sea el adecuado, el cumplimiento de la normativa a la que se rige la Cooperativa sea la apropiada, la eficiencia, eficacia y economía en el logro de objetivos y los recursos disponibles previstos por la Cooperativa sean óptimos.

La evaluación del control interno de la entidad se la realizó utilizando el Método del COSO I con el cual se identificó algunas debilidades existentes en la Cooperativa y se

determinó un nivel de confianza Alto, sin embargo, deberán mejorar el sistema acogiéndose a las recomendaciones emitidas posteriormente.

Para el examen de la auditoría financiera se tomó las cuentas de acuerdo al criterio del auditor basándose en la experiencia, las cuentas auditadas fueron: Fondos Disponibles, Cartera de Crédito, Obligaciones con el público y gastos, las mismas que fueron auditadas de una manera minuciosa excepto por el ajuste realizado en el área del disponible, se puede afirmar que la información financiera presentada es razonable.

La evaluación de la gestión institucional se realizó partiendo de la evaluación de la gestión y el desempeño de la Cooperativa aplicando cuestionarios, se analizó la misión y visión mediante la aplicación de una encuesta al gerente, se identificó los procesos fundamentales y se elaboró flujogramas, se realizó indicadores para evaluar la gestión, con base en la información obtenida se puede afirmar que la Cooperativa es eficiente en manejar los recursos para el cumplimiento de sus metas y objetivos propuestos, sin embargo deben mejorar en las debilidades que expondremos a continuación.

En lo que corresponde a verificar el cumplimiento de la normativa externa e interna se evidenció que todas las operaciones administrativas, financieras y operativas se las realizaban basadas en la ley vigente, se evidenció un porcentaje de cumplimiento del 94% del total de los aspectos evaluados y que deben ser cumplidos por la institución. Como se evidencia existe varios aspectos incumplidos, aspectos que corroboran las irregularidades detectadas en la auditoría de gestión y financiera realizadas anteriormente.

Atentamente:

Enmanuel Sacarías Mayan
AUDITORES INDEPENDIENTES ESMM

RESULTADOS DE AUDITORÍA A LA COAC MUSHUK YUYAY LTDA- PERÍODO 2015

CONTROL INTERNO

1.- Código de Ética

La entidad no ha difundido el Código de Ética en el que se establezca la integridad y los valores éticos como elementos esenciales para el control, administración y monitoreo del control interno, inobservando la norma 200-01 integridad y valores éticos de las Normas de Control Interno.

DEBILIDAD

El desconocimiento del Código de Ética, como herramienta fundamental de control no ha permitido regular la conducta de los colaboradores de la cooperativa.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Difundir el Código de Ética sobre los principios y valores éticos como parte de la cultura organizacional, el mismo que regirá la conducta de su personal, orientando su integridad y compromiso hacia la organización.

2.- Evaluación del desempeño

La cooperativa no ha realizado una evaluación de desempeño al personal, inobservando la norma de control interno N° 407-04 Evaluación del desempeño.

DEBILIDAD

El gerente de la cooperativa no ha emitido políticas y procedimientos para evaluar el desempeño del talento humano, razón por la cual desconoce el nivel de productividad en cada uno de los puestos de trabajo.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Emitir y difundir políticas y procedimientos para la evaluación del desempeño, en función de los cuales se evaluará periódicamente al personal de la cooperativa, esto permitirá identificar las necesidades de capacitación o entrenamiento del personal, y reubicación para mejorar su rendimiento y productividad.

3.- La cooperativa no difunde el concepto de riesgo, sus distintas calificaciones y consecuencias

Las autoridades de la Cooperativa no cuentan con un plan que describa los recursos necesarios para identificar y mitigar los riesgos a los que la entidad está expuesta, inobservando la norma de control interno N° 300 Evaluación del riesgo

DEBILIDAD

La cooperativa no ha establecido los mecanismos necesarios para dar a conocer sobre la importancia de identificar, analizar y tratar los riesgos a los que está expuesta la organización para el logro de sus objetivos.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Difundir la importancia de identificar y mitigar los riesgos que puedan afectar al logro de los objetivos institucionales debido a factores interno y externos.

Estimar su probabilidad de ocurrencia, este análisis permitirá identificar como los riesgos pueden afectar al logro de los objetivos.

Ejecutar las estrategias para aplicar la respuesta al riesgo considerando su probabilidad y el impacto que genere este.

4.- Tareas duplicadas realizadas por distintos niveles jerárquicos

En la cooperativa existen tareas duplicadas realizadas por distintos niveles jerárquicos, inobservando la norma de control interno N° 401-01 Separación de funciones y rotación de labores.

DEBILIDAD

La máxima autoridad y los directivos de la cooperativa no han establecido un manual de funciones razón por la cual existen actividades duplicadas, es decir el talento humano desconoce sus responsabilidades en cada puesto de trabajo.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Desarrollar un manual de funciones describiendo la organización formal, mencionado, para cada puesto de trabajo, los objetivos del mismo, funciones, autoridad y responsabilidades, para reducir el riesgo de errores o acciones irregulares.

5.- Inexistencia de programas de capacitación sobre los sistemas nuevos y sobre las modificaciones de los vigentes.

Los directivos de la entidad no han realizado capacitaciones sobre la utilización de los sistemas adquiridos para la contabilidad, inobservado la norma de control interno N° 407-06 Capacitación y entrenamiento continuo.

DEBILIDAD

La cooperativa no ha establecido un plan de capacitación, esto ha provocado que no utilicen de una manera correcta los sistemas existentes para generar información.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Determinar de manera técnica y objetiva las necesidades de capacitación del personal, las que estarán relacionadas directamente con el puesto, a fin de contribuir al mejoramiento

de los conocimientos y habilidades del talento humano, así como al desarrollo de la entidad.

6.- Inexistencia de recursos para desarrollar sistemas de información

La cooperativa no dispone recursos para desarrollar y modificar los sistemas de información, inobservando la norma de control interno N° 500-01 Controles sobre sistemas de información.

DEBILIDAD

Al no existir recursos para el desarrollo y modificación de los sistemas de información la cooperativa no proporcionara información pertinente y de calidad que permita cumplir con los objetivos institucionales.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Asignar recursos para el desarrollo y modificación de los sistemas de información, con la finalidad de proporcionar información de calidad y que facilite a la máxima autoridad adoptar decisiones adecuadas que permitan controlar las actividades de la entidad y preparar información confiable.

7.- Seguimiento continuo de las operaciones de la cooperativa

La cooperativa no ha efectuado un seguimiento constante del ambiente interno y externo que permita conocer y aplicar medidas oportunas sobre condiciones reales y potenciales, inobservando la norma de control interno N° 600-01 Seguimiento continuo o en operación.

DEBILIDAD

La falta de un seguimiento continuo de las operaciones no permite identificar las debilidades y deficiencias de los procesos que realiza la cooperativa, por ende, existe incumpliendo de algunas normativas relacionadas a las operaciones propias de la entidad.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente:

Efectuar un seguimiento constante del ambiente interno y externo que le permita conocer y aplicar medidas oportunas, que contribuyan con el desarrollo de las actividades institucionales, a la ejecución de los planes y el cumplimiento de los objetivos.

8.- Incumplimiento de las recomendaciones emitidas en dictámenes anteriores

La cooperativa aplica parcialmente las recomendaciones emitidas en auditorias anteriores, inobservando la norma de control interno N° 600 Seguimiento

DEBILIDAD

Se debe realizar un seguimiento adecuado a las recomendaciones emitidas, con la finalidad de tomar acciones oportunas para corregir las debilidades detectadas.

RECOMENDACIÓN

Al Consejo de vigilancia

Establecer responsables para el cumplimiento de las recomendaciones emitidas, con la finalidad de corregir errores u omisiones detectadas, por las auditorias anteriores.

AUDITORÍA DE GESTIÓN

1.- La cooperativa contrata al personal por recomendaciones de terceros

La cooperativa debe seleccionar al personal, tomando en cuenta los requisitos exigidos en el manual de clasificación de puestos y considerando los impedimentos legales y éticos para su desempeño.

DEBILIDAD

La cooperativa no contrata al personal a través el proceso de selección, es decir por concurso de méritos y oposición, razón por la cual se ha contratado personal sin evaluar sus conocimientos, experiencias, destrezas y habilidades.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Diseñará un manual de clasificación de puestos para que el ingreso del personal a la entidad se efectúe previa convocatoria, evaluación y selección que permitan identificar a quienes por su conocimiento y experiencia garantizan su idoneidad y competencia y ofrecen mayores posibilidades para la gestión institucional.

2.- La cooperativa no incentiva al talento humano

Los trabajadores motivados rinden más porque se sienten mejor en su trabajo y lo hacen con una mayor eficacia, esto hace que se consiga un mayor rendimiento laboral y mayores beneficios para la cooperativa.

DEBILIDAD

La cooperativa no ha diseñado un plan de incentivos para el personal, razón por la cual existe personal desmotivado y poco productivos.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Establecer un plan de incentivo y presupuestar en el plan operativo anual, para motivar al personal.

3.- Desconocimiento de la misión y visión por parte del talento humano

El talento humano no conoce el horizonte hacia dónde quiere llegar la cooperativa.

DEBILIDAD

La cooperativa no ha difundido al talento humano la misión y visión, es decir no existió una correcta inducción, esto afecta debido a que los trabajadores no están comprometidos con la entidad y desconocen el horizonte hacia donde están encaminados.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Difundir a sus trabajadores la misión y visión, con la finalidad de que estos conozcan la razón del ser de la cooperativa y su Horizonte hacia donde deben llegar.

4.- Inadecuado proceso para la aprobación de créditos

Al no aprobar los créditos una persona competente existirá más riesgo de morosidad, debido a que no se analiza los riesgos que existen para el cobro

DEBILIDAD

El asesor de crédito en ocasiones aprueba, sin consultar al comité de créditos, la cooperativa no está cumpliendo con lo establecido en el manual de crédito, esto puede provocar un alto índice de cartera incobrable.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos para una correcta gestión de cobranza y minimizar el riesgo de cartera incobrable.

Al asesor de crédito

Cumplir lo establecido en el manual de crédito establecido por la cooperativa.

5.- El asesor de crédito no realiza correctamente la administración y cobranza

El asesor de crédito desconoce de las disposiciones que existen en el manual de crédito existente en la cooperativa.

DEBILIDAD

El asesor de crédito realiza la gestión de cobranzas después de 90 días de retraso del socio, inobservando lo que está estipulado en el reglamento de crédito.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos para una correcta recuperación de cartera vencida.

Al asesor de crédito

Cumplir lo establecido en el manual de crédito establecido por la cooperativa.

6.- Existen retrasos en el tiempo de emisión de un crédito

El retraso en la otorgación de créditos está generando incomodidad entre los usuarios, además esto genera pérdidas de productividad para la institución.

DEBILIDAD

El tiempo establecido para la concesión de créditos es de 5 días que está establecido en el Reglamento de crédito, sin embargo, están emitiendo en 8 días, es decir existe 3 días más de su tiempo estipulado.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos para una correcta emisión de créditos, para evitar molestia de parte de los socios.

AUDITORÍA FINANCIERA

1.-Sobrante de caja encontrado

Auditoria detecto un sobrante de caja de \$7,24

DEBILIDAD

Existe un sobrante de caja debido a que el Gerente General no ha asignado a un responsable para que realice arqueos de caja sorprendidos.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Designar a una persona específica para que realice los arqueos de caja sorprendidos, con la frecuencia que sea necesaria.

2.- Cheques cancelados considerados en conciliación bancaria

Existen cheques que ya fueron cancelados sin embargo el responsable de conciliar los saldos considera para la conciliación bancaria.

DEBILIDAD

Existen cheques registrados en contabilidad como cobrados que aún están en circulación debido a que no existe una conciliación bancaria adecuada.

RECOMENDACIÓN

Contadora

Mantener un control adecuado de los cheques en circulación, así como tener precaución al efectuar la conciliación bancaria para considerar todos los rubros necesarios.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO TERMINADO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

Nota 1. Principios y prácticas contables

a) Preparación de Estados Financieros

Son preparados conforme a las Normas Contables Ecuatorianas y a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en el Ecuador.

Para el registro de sus operaciones financieras, la entidad utiliza como referencia el Catálogo Único de Cuentas emitido por la Superintendencia de Economía, Popular y Solidaria para las Cooperativas de Ahorro y Crédito bajo su control.

b) Bases de preparación

Los estados financieros de la Cooperativa de Ahorro y Crédito “MUSHUK YUYAY LTDA.”, comprende el Estado de Situación Financiera, el Estado de Resultados, flujo de efectivo, estado de patrimonio y utilidades retenidas por el año terminado al 31 de diciembre del 2015

c) Unidad Monetaria

Los Estados Financieros y sus notas están expresados uniformemente en dólares de los Estados Unidos de América, en el Ecuador es la unidad monetaria de curso legal.

d) Fondos disponibles

Registra los recursos de alta liquidez que dispone la cooperativa para su operación regular y que su uso no esté restringido.

e) Cartera de Crédito.

Comprende los saldos de capital de las operaciones de crédito otorgados por la cooperativa, en sus distintas modalidades, tanto con recursos propios internos o externos.

f) Cuentas por cobrar

Registra los valores de cobro inmediato proveniente de giro normal del negocio.

g) Propiedad y equipo.

Agrupar las cuentas que representan las propiedades de naturaleza permanente, utilizados por la entidad como son: muebles y equipos de oficina, equipo de cómputo y unidades de transporte.

Método de depreciación y vida útil

El costo o valor revaluado de propiedad y equipo se deprecia de acuerdo con el método de línea recta.

La vida útil usadas en el cálculo de la depreciación son:

Muebles, enseres y equipo de oficina 10 años.

Equipos de computación 3 años.

Unidad de transporte 5 años.

h) Otros Activos

En este grupo se registra los gastos y pagos anticipados que son los desembolsos efectuados por la cooperativa por el pago de servicios que serán recibidos en el futuro y gastos diferidos que son los desembolsos efectuados, para la constitución, organización e instalación.

i) Obligación con el público

Registra las obligaciones a cargo de la entidad derivadas de la captación de recursos del público.

j) Cuentas por pagar

Registra los importes causados pendientes de pagos por concepto de intereses y comisiones devengados, obligaciones con el personal, con el fisco beneficiario del impuesto, y con proveedores.

k) Otros pasivos

Se registra los ingresos recibidos por anticipado, los beneficios obtenidos en las distintas operaciones que realiza la entidad, cobrados anticipadamente.

m) Reconocimiento de ingresos

Los ingresos se calculan al valor razonable de los intereses surgidos de los créditos otorgados a los socios.

n) Reconocimiento de Gastos

La definición de gasto incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentra, por ejemplo, el costo de servicio, los salarios y la depreciación.

Nota 2. Fondos disponibles

Los saldos determinados al 31 de diciembre de 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
Efectivo	95.703,92
BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	2.080.701,17

Valores registrados en Bancos y Cooperativas

Nota 3. Cartera de crédito

Los saldos determinados al 31 de diciembre de 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	\$4.985.231,68
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO	\$1.065.402,92
CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	\$527.077,24
(PROVISIONES PARA CRÉDITOS DE INCOBRABLES)	-\$717.912,63

El otorgamiento de los préstamos que realiza la Cooperativa se basa en las políticas y Reglamentos aprobados por el Consejo de Administración.

Nota 4. Cuentas por cobrar

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	\$19.926,47
INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITO	\$441.006,27
CUENTAS POR COBRAR VARIAS	\$2.559,00

Registra los valores de cobro inmediato provenientes del giro normal de la cooperativa.

Nota 5. Activos Fijos

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
TERRENOS	\$224.700,00
EDIFICIOS	\$294.774,99
MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	\$11.009,56
EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	\$9.439,87
UNIDADES DE TRANSPORTE	\$4.933,95
OTROS	\$190,49
(DEPRECIACIÓN ACUMULADA)	-\$116.381,75

Nota 6. Obligaciones con el público.

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
DEPÓSITOS A LA VISTA	\$5.681.653,97
DEPÓSITOS A PLAZO	\$3.389.641,42

Comprende las obligaciones de la cooperativa derivadas de la captación de ahorros recibidos del público que genera intereses y que son exigibles mediante la presentación de la libreta de ahorros, también exigibles al vencimiento de un plazo convenido por las partes, se certifican en un título valor-documento al portador. Los depósitos restringidos registran los valores recibidos para constituir cuentas de integración de capital y los depósitos que garantizan operaciones de crédito.

Nota 7. Cuentas por pagar

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
INTERESES POR PAGAR	\$2.805,51
RETENCIONES	\$942,29
CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	\$222,40
PROVEEDORES	\$2.040,07
CUENTAS POR PAGAR VARIAS	\$3.403,46

Registra los valores pendientes de pago causados por acciones propias de la cooperativa como: intereses y comisiones, obligaciones con el personal, pagos pendientes con el Fisco por impuestos, aportes al IESS retenidos, obligaciones con proveedores.

Nota 8. Patrimonio

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
APORTES DE SOCIOS	\$91.338,42
RESERVAS LEGALES	\$963.392,69
RESERVASESPECIALES	\$131.997,42
UTILIDADES O EXCEDENTES ACUMULADOS	\$2.607,80

Registra el valor de los certificados de aportación suscritos y pagados por los socios.

Nota 9. Ingresos Financieros.

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	\$749.609,58
COMISIONES GANADAS	\$70,10
OTRAS COMISIONES	
INGRESOS POR SERVICIOS	\$7.046,98
OTROS INGRESOS OPERACIONALES	\$94,35
OTROS INGRESOS	\$87.533,58

Registra los intereses ganados por la institución por los recursos colocados en depósito e inversiones en otras instituciones financieras y por las provenientes de las operaciones de crédito concedido a sus socios y clientes.

Nota 10. Gastos operacionales.

Los saldos determinados al 31 de diciembre del 2015 son los siguientes:

Cuenta	Valor
REMUNERACIONES MENSUALES	\$48.695,00
BENEFICIOS SOCIALES	\$10.805,86
APORTES AL IEES	\$6.204,31
OTROS	\$61.140,43

Comprende los gastos pagados al personal por sueldo y otros beneficios laborales, los honorarios a los directivos y los incurridos por los servicios varios recibidos por la institución para el desenvolvimiento de sus actividades.

Nota 11. Hechos posteriores.

Al cierre del ejercicio y la presentación de los Estado Financieros que se detallan en este informe, no han ocurrido hechos significativos que pudieran afectar la interpretación y análisis de los mismos.

AUDITORÍA DE CUMPLIMIENTO

1.- Incumplimiento del Reglamento de Crédito

Se está incumpliendo con el reglamento y puede conllevar sanciones por parte del consejo de vigilancia.

DEBILIDAD

Los montos de crédito exceden lo establecido en el reglamento, el cual menciona que, para fines del presente reglamento los montos de créditos que ofrecerán la cooperativa. Se basará exclusivamente al tipo de crédito y a la actividad económica del socio solicitante.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Socializar de una manera adecuada a todo el personal los manuales y reglamentos que tiene la entidad, y a la vez verificar si las actividades ejecutadas por los mismos están basadas de acuerdo a lo indicado en dicha documentación.

Al asesor de crédito

Cumplir lo establecido en el manual de crédito establecido por la cooperativa.

2.- Llenado Incorrecto de los Comprobantes de Retención

El incumplimiento de los reglamentos externos puede causar sanciones a la cooperativa.

DEBILIDAD

El responsable de emitir los comprobantes de retención debe cumplir con lo establecido en el reglamento de comprobantes de venta, retención y documentos complementarios

RECOMENDACIÓN

Al Contador

Capacitarse en materia tributaria y llenar correctamente los comprobantes de retención con la finalidad de evitar sanciones por los órganos de control

3.- Incumplimiento del Código de Trabajo

El incumplimiento de los reglamentos externos puede causar sanciones a la cooperativa.

DEBILIDAD

La cooperativa no paga horas extras al talento humano, lo cual genera que exista descontento y sean poco productivos.

RECOMENDACIÓN

Al Gerente

Cumplir con el código de trabajo, pagando lo justo a su talento humano.

CONCLUSIONES

La aplicación de una auditoría integral contribuye a mejorar la utilización de los recursos de una institución, ya que evalúa aspectos de interés en cada una de las áreas, tanto administrativa, financiera y operativa, permitiendo detectar deficiencias e irregularidades generadas en el transcurso de sus actividades.

El sistema de control interno evaluado en la institución permitió identificar los motivos críticos en las diferentes áreas, consideradas dentro de un nivel de riesgo bajo, pero que afectan las actividades institucionales, dichas falencias pueden ser corregidas con la aplicación de las recomendaciones emitidas en el informe de auditoría.

En el examen realizado a las cuentas que conforman los Estados Financieros se observó que la cooperativa lleva sus registros contables conforme a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Para el examen de la auditoría financiera se tomó las cuentas de acuerdo al criterio del equipo de auditoria basándose en la experiencia, las cuentas auditadas fueron: Fondos Disponibles, Cartera de Crédito, Obligaciones con el público y gastos, las mismas que fueron auditadas de una manera minuciosa excepto por el ajuste realizado en el área del disponible, se puede afirmar que la información financiera presentada es razonable.

En la evaluación de la gestión institucional se aplicó cuestionario, se evidencio que la cooperativa selecciona a su personal a través de recomendaciones de terceros, no capacita y no dispone de políticas de motivación al talento humano, no ha difundido la misión y visión, existe inadecuados procesos de créditos y cobranzas.

En lo que corresponde a verificar el cumplimiento de la normativa externa e interna se evidenció que todas las operaciones administrativas, financieras y operativas se las realiza basadas en la ley vigente, se evidencio un porcentaje de cumplimiento del 94% del total de los aspectos evaluados y que deben ser cumplidos por la institución. Como se evidencia existe varios aspectos incumplidos, aspectos que corroboran las irregularidades detectadas en las auditorías anteriores.

RECOMENDACIONES

Aplicar las recomendaciones realizadas por el equipo auditor para contrarrestar las deficiencias detectadas a lo largo del desarrollo de la Auditoría Integral, que permitirá a la cooperativa mejorar sus operaciones administrativas, financieras y operativas.

Mejorar el sistema de control interno de la cooperativa, realizando un control previo, concurrente y posterior por parte de los responsables de cada una de las actividades y transacciones que se desarrollan en los diferentes departamentos.

Designar a una persona específica para que realice los arqueos de caja sorpresivos, con la frecuencia que sea necesaria y mantener un control adecuado de los cheques en circulación, así como tener precaución al efectuar la conciliación bancaria para considerar todos los rubros necesarios.

Diseñará un manual de clasificación de puestos para que el ingreso del personal a la entidad se efectúe previa convocatoria, evaluación y selección que permitan identificar a quienes por su conocimiento y experiencia garantizan su idoneidad y competencia y ofrecen mayores posibilidades para la gestión institucional, establecer un plan de incentivo y presupuestar en el plan operativo anual, para motivar al personal, difundir a sus trabajadores la misión y visión, con la finalidad de que estos conozcan la razón del ser de la cooperativa y su horizonte hacia donde deben llegar y hacer cumplir con lo establecido en el manual de créditos para una correcta emisión de créditos, para evitar molestia de parte de los socios

Socializar de una manera adecuada a todo el personal los manuales y reglamentos que tiene la entidad, y a la vez verificar si las actividades ejecutadas por los mismos están basadas de acuerdo a lo indicado en dicha documentación, capacitarse en materia tributaria y llenar correctamente los comprobantes de retención con la finalidad de evitar sanciones por los órganos de control.

BIBLIOGRAFÍA

Arens, A. A., et al (2007). Auditoría un Enfoque Integral. 11ª ed. México: Pearson Educación.

Amador Sotomayor, A. (2008). Auditoría Administrativa: Proceso y Aplicación. México: Mc Graw-Hill Interamericana Editores.

Blanco Luna, Y. (2012). Auditoría Integral: Normas y Procedimientos. Bogotá: ECOE Ediciones.

Beltrán, J (2006). Indicadores de Gestión: Herramientas para lograr la competitividad (2da ed.). Mexico 3R Editores.

Cano, D, Lugo, D (2010). Auditoría Financiera Forense, Bogotá: Ediciones Valleta.

Cuellar Mejía, G. A. (2009). *Teoría General de La Auditoria y Revisor Í A Fiscal*. Recuperado, de Papeles de Trabajo: <http://preparatorioauditoria.wikispaces.com/file/view/Unidad+Nueve.pdf>

De la Peña Gutiérrez, A. (2009). Auditoría: Un enfoque práctico. Madrid: Paraninfo.

Estupiñan, R. (2006). Control interno y fraudes: con base en los ciclos transaccionales 2a ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Franklin, (2013). *Auditoría Administrativa: Evaluación y Diagnóstico Importadora rial* 3a ed. México: Pearson Educación.

Mantilla, S. (2005). Control interno: Informe COSO 4a ed. Bogotá: Ecoe Ediciones.

Sánchez Curiel, G. (2006). Auditoría de Estados Financieros. México: Prentice Hall

Whittington, R &Pany, K (2001). *Auditoría: Un Enfoque Integral* 12ª ed. Bogotá: McGraw - Hill Interamericanas.

Puerres, Ivan; (2010). Naturaleza de la Auditoria: http://drupal.puj.edu.co/files/OI023_Ivan%20Puerre_0.pdf

ANEXOS

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA. GUÍA DE ENCUESTA DIRIGIDA AL TALENTO HUMANOS

Objetivo: Realizar una investigación en el área de Talento Humano, con la finalidad de hacer un Diagnostico Organizacional dentro de la Cooperativa.

La información aquí recabada se manejará de forma confidencial.

1. ¿Los estados financieros, se realizan cumpliendo con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados?

SI ☐ NO ☐

2. ¿La cooperativa realiza capacitaciones constantes a su personal para la ejecución de sus actividades laborales?

SI ☐ NO ☐

3. ¿La cooperativa ha realizado la matriz FODA, para identificar los posibles riesgos y oportunidades?

SI ☐ NO ☐

4. ¿Los ejecutivos de créditos cumplen con el manual establecido para los procesos de concesión de los créditos?

SI ☐ NO ☐

5. ¿Se han realizado Auditorías de algún tipo en la Cooperativa?

SI ☐ NO ☐

6. ¿Considera usted de importancia la aplicación de una Auditoría Integral en la Cooperativa que abarque los aspectos de control interno, de cumplimiento, financieros, y de gestión, para lograr un mejor desarrollo de estos aspectos?

SI ☐ NO ☐

7. ¿Existe un sistema de seguimiento y evaluación de las actividades que apoye al cumplimiento de objetivos, metas, programas y proyectos institucionales?

SI

☐

NO

☐

8. ¿Existe un archivo ordenado y clasificado de los documentos de respaldos de cada socio en el área de créditos?

SI

☐

NO

☐

9. ¿Cree usted que el informe de Auditoría Integral permitirá a los administradores tomar acciones correctivas para mejorar el desarrollo continuo de la Cooperativa?

SI

☐

NO

☐

10. ¿Existe una correcta difusión de la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria hacia los empleados?

SI

☐

NO

☐

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN

COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA.
GUÍA DE ENCUESTA DIRIGIDA A SOCIOS

Objetivo: Obtener información general de la Cooperativa. Sus respuestas serán tratadas de forma confidencial y serán utilizadas únicamente para mejorar el servicio que le proporcionamos.

1. ¿Usted ha solicitado un crédito alguna vez?

SI ☐ NO ☐

2. ¿Cómo considera usted que fue el trámite para conseguir el crédito?

Sencillo ☐ Regular ☐ Complicado ☐

3. ¿Cómo califica la atención que recibe del personal de la Cooperativa?

Excelente ☐ Muy Buena ☐ Buena ☐ Mala ☐

4. ¿Usted está conforme con los requisitos de la Cooperativa para otorgar créditos?

SI ☐ NO ☐

5. ¿La Cooperativa le informa correctamente de sus productos y servicios?

SI ☐ NO ☐

6. ¿Está de acuerdo con la tasa de interés que le cobran por la concesión del crédito?

SI ☐ NO ☐

7. ¿Se siente satisfecho con el servicio que le proporciona la Cooperativa?

SI ☐ NO ☐

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA.
GUÍA DE ENCUESTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL**

Nombre del Entrevistado: **Día:**

Cargo: **Hora:**

Objetivo: Obtener información general sobre la Cooperativa, y el contexto en el que se desenvuelve, para determinar las áreas de mayor énfasis en el examen.

1. ¿Cómo está conformado la cooperativa?

.....
.....

2. ¿Qué áreas integra la Cooperativa actualmente?

.....
.....

3. ¿De los productos que ofrece cual considera usted que es la mayor demanda?

.....
.....

4. ¿La cooperativa cuenta con una planificación estratégica?

.....
.....

5. ¿La cooperativa cuenta con manuales de reglamentos, políticas y procedimientos?

.....
.....

6. ¿Se ha realizado estudios para crear productos y servicios nuevos diferentes a los que ofrece a competencia?

.....
.....

**COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO “MUSHUK YUYAY” LTDA.
GUÍA DE ENCUESTA DIRIGIDA AL GERENTE GENERAL**

- 7. ¿Se emplea la auditoría como un mecanismo de evaluación y se ha realizado en los últimos años?**

.....

.....

- 8. ¿Existe algún problema o preocupación dentro de la Cooperativa?**

.....

.....

- 9. ¿Posee un sistema contable que ayude para la toma de decisiones?**

.....

.....

- 10. ¿Se ha realizado algún tipo de auditoría en la Cooperativa?**

.....

.....

- 11. ¿Conoce de factores internos y externos que afectan el funcionamiento de la Cooperativa?**

.....

.....

- 12. ¿Considera que si es efectiva una Auditoría Integral que ayudaría para una mejor toma de decisiones?**

.....

.....

GRACIAS POR SU COLABORACIÓN